



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA PODNIKOHOSPODÁŘSKÁ

**Změna způsobu podnikání z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným**

Transformation of a Sole Proprietorship into a Partnership

Student: **Monika Goliková**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Stibůrková Alena**

Valašské Meziříčí 2013

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra podnikohospodářská

# Zadání bakalářské práce

Student:

**Monika Goliková**

Studijní program:

B6208 Ekonomika a management

Studijní obor:

6208R020 Ekonomika podniku

Specializace:

01 Ekonomika podniku

Téma:

**Změna způsobu podnikání z fyzické osoby na společnost s ručením  
omezeným**

**Transformation of a Sole Proprietorship into a Partnership**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika podnikání FO a s. r. o.
3. Výpočty k tématu
4. Porovnání výhodnosti obou forem podnikání
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

ČESKO. *Zákony I/2012: sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů k 1.1.2012. [Daně z příjmů, zákon o rezervách, daň z nemovitostí, silniční daň, zákon o účetnictví, živnostenský zákon, autorský zákon, daň z přidané hodnoty].* Český Těšín: Poradce, 2012. 624 s. ISSN 1802-8268.

SRPOVÁ, Jitka a kol. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů.* Praha: Grada, 2010. 427 s. ISBN 978-80-247-3339-5.

VALOUCH, Petr. *Daňové tipy a triky pro fyzické osoby 2009: jak ušetřit na dani z příjmů.* Praha: Grada, 2010. 122 s. ISBN 978-80-247-3332-6.

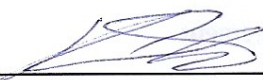
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

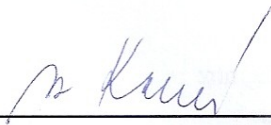
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Alena Stibůrková**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013



  
Ing. Josef Kašík, Ph.D.  
vedoucí katedry

  
prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

Čestné prohlášení:

Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci včetně příloh vypracovala samostatně.

Přílohy č. 5, 6 a 10 dané mi k dispozici jsem samostatně doplnila.

Ve Valašském Meziříčí dne 7. dubna 2013

.....  
Monika Goliková

## **Poděkování**

Chtěla bych touto cestou poděkovat vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Aleně Stibůrkové za ochotu a odbornou pomoc při vypracování bakalářské práce. Poděkování patří také panu Ing. Jaromíru Bialkovi za věnovaný čas a odborný pohled na problematiku z praxe. V neposlední řadě bych chtěla poděkovat i své rodině za veškerou podporu při studiu.

## Obsah:

<b>1. ÚVOD .....</b>	<b>- 3 -</b>
<b>2. CHARAKTERISTIKA PODNIKÁNÍ FO A S. R. O.....</b>	<b>- 4 -</b>
2.1 PODNIKÁNÍ .....	- 4 -
2.2 PODNIKATEL .....	- 5 -
2.2.1 Konkrétního podnikatel - daňový poradce Ing. Jaromír Bialek .....	- 5 -
2.3 PODNIK.....	- 9 -
2.4 VOLBA PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ .....	- 10 -
2.4.1 Hlavní kritéria pro rozhodnutí o právní formě podnikání .....	- 11 -
2.5 PODNIKÁNÍ FYZICKÝCH OSOB.....	- 16 -
2.5.1 Živnost.....	- 16 -
2.5.2 Vznik živnostenského oprávnění .....	- 19 -
2.5.3 Specifika živnostenského podnikání .....	- 22 -
2.6 PODNIKÁNÍ PRÁVNICKÝCH OSOB .....	- 23 -
2.6.1 Společnost s ručením omezeným .....	- 25 -
2.6.2 Vznik společnosti s ručením omezeným .....	- 28 -
2.6.3 Specifika společnosti s ručením omezeným .....	- 31 -
2.7 EVIDENCE PODNIKÁNÍ U OSVČ .....	- 32 -
2.8 EVIDENCE PODNIKÁNÍ U S. R. O.....	- 35 -
2.9 POVINNOSTI PODNIKATELŮ .....	- 36 -
2.9.1 Registrační povinnost – jednotný registrační formulář .....	- 36 -
2.9.2 Zdravotní a sociální pojištění podnikatelů.....	- 38 -
2.9.3 Povinnosti podnikatele při přechodu z OSVČ na s. r. o. ....	- 39 -
2.9.4 Daňová povinnost podnikatelů .....	- 41 -
2.10 DAŇ Z PŘÍJMŮ FO.....	- 42 -
2.11 DAŇ Z PŘÍJMŮ PO.....	- 47 -
<b>3. VÝPOČTY K TÉMATU .....</b>	<b>- 49 -</b>
3.1 PODNIKATELE OVLIVNÍ SAZBY DANĚ Z PŘÍJMŮ .....	- 49 -
3.1.1 Grafické srovnání sazeb daní z příjmů PO a FO .....	- 51 -
3.2 SP A ZP PODNIKATELŮ .....	- 53 -
3.2.1 Vybrané novinky platné od roku 2013 .....	- 54 -
3.3 POROVNÁNÍ OSVČ A SPOLEČNOSTI S R. O. Z HLEDISKA DAŇOVÉHO .....	- 58 -
3.3.1 Objasnění řešeného problému .....	- 58 -

3.3.2 Podnikání OSVČ .....	- 59 -
3.3.3 Podnikání s. r. o. ....	- 63 -
<b>4. POROVNÁNÍ VÝHODNOSTI OBOU FOREM PODNIKÁNÍ.....</b>	<b>- 73 -</b>
4.1 SROVNÁNÍ CELKOVÝCH ODVODŮ STÁTU A ČSSZ .....	- 73 -
4.2 SROVNÁNÍ DISPONIBILNÍCH ZDROJŮ PODNIKATELE .....	- 76 -
4.3 SROVNÁNÍ VÝHOD A NEVÝHOD OSVČ A S. R. O. ....	- 78 -
4.3.1 Kdy přejít z OSVČ na s. r. o. ....	- 81 -
4.3.2 Proč soukromí lékaři přecházejí na vedení ordinace jako s. r. o. ....	- 82 -
4.3.3 Kdy dále pokračovat v podnikání jako OSVČ .....	- 83 -
<b>5. ZÁVĚR.....</b>	<b>- 85 -</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>- 87 -</b>
<b>ELEKTRONICKÉ ZDROJE.....</b>	<b>- 88 -</b>
<b>SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ.....</b>	<b>- 91 -</b>
<b>SEZNAM ZKRATEK.....</b>	<b>- 92 -</b>
<b>PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE</b>	
<b>SEZNAM PŘÍLOH</b>	
<b>PŘÍLOHY</b>	



# 1. ÚVOD

Úvodem je třeba zmínit, že napsat bakalářskou práci není snadné, ale daleko horší je sehnat firmu, ve které jsou lidé ochotni pomoci a vstřícní poskytnout informace. Najít takovou firmu nebylo vůbec lehké, ale v září roku 2012 se naskytla nevídaná příležitost. Pana inženýra Jaromíra Bialka zaujalo navržené téma bakalářské práce o změně způsobu podnikání z FO na s. r. o., protože s tímto problémem za ním docházejí klienti a žádají ho o radu. Pan Bialek jako daňový poradce, který řídí firmu na vedení účetnictví, poskytl cenné rady a zkušenosti z praxe, které značně napomohly k vypracování této závěrečné bakalářské práce.

Otázka, jakou formu podnikání zvolit, která bude pro podnikatele výhodnější, je velice zajímavá a naskytla se zde možnost podnikatelům situaci zjednodušit a poradit jim. Tato bakalářská práce totiž nemá pomoci jen jednomu podnikateli vyřešit jeho problém. Cílem práce je jednak vytvořit pro pana Bialka podklad, znázorňující daňovou zátěž obou forem podnikání, ale hlavně má práce poskytnout pomocnou ruku všem podnikatelům, kteří otázku právní formy podnikání řeší, rozhodují se, nebo jen potřebují teoretický podklad ke svému podnikání jako FO nebo jako s. r. o..

V teoretické části práce jsou objasněny základní pojmy jako např. podnikání, podnikatel, podnik. Poté je charakterizováno podnikání konkrétního podnikatele pana Bialka, jaké služby poskytuje atd. Dále jsou zmíněna základní kritéria, která by měl každý podnikatel zvážit, když se bude rozhodovat o právní formě podnikání. Následující kapitoly se týkají podnikání fyzických a právnických osob a zahrnují také zdanění příjmů těchto osob.

Praktická část uvádí pro znázornění situaci fiktivního podnikatele pana Nováka, který se rozhoduje, zda změnu právní formy uskutečnit, či nikoliv. V této části jsou také uvedeny aktuální sazby daní, a pojištění, které značně ovlivní výši zdrojů pro osobní spotřebu podnikatele. Pomocí výpočtů v tabulkách při různé výši zisku, jsou zjištěny odvody na daních a pojištění u obou podnikatelů, jejich disponibilní zisk a následné srovnání obou forem podnikání. Propočty jsou provedeny na základě zákonem dané metodiky a vzorců. Následně jsou uvedeny silné a slabé stránky obou forem podnikání a rady, kdy přejít na podnikání s. r. o. a kdy je lepší zůstat živnostníkem. V závěru práce je uveden názor, jaký druh podnikání zvolit.

## 2. CHARAKTERISTIKA PODNIKÁNÍ FO A S. R. O.

Než bude objasněna problematika podnikání FO a s. r. o., je nutné porozumět pojmům jako jsou podnikání, podnik a podnikatel.

### 2.1 Podnikání

*„Podnikání je v **obchodním zákoníku** (§2) definováno jako „...soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.*

*Pro správné pochopení je třeba doplnit vysvětlení dílčích pojmů použitých v definicích:*

- **soustavnost** – znamená, že činnost musí být vykonávána opakovaně a pravidelně, ne příležitostně,
- **samostatnost** – je-li podnikatelem fyzická osoba, jedná osobně, právnická osoba jedná prostřednictvím svého statutárního orgánu,
- **vlastní jméno** – právní úkony činí podnikatel fyzická osoba svým jménem a příjmením, právnická osoba pod svým názvem (obchodní firmou),
- **dosažení zisku** – činnost musí být vykonávána s úmyslem docílit zisku (nemusí být však dosažen)“ (Srpová, 2010, s. 20).

### Mýty o podnikání

Jak tvrdí Srpová ( 2010), rozhodnout se, za začít podnikat, nebo raději zůstat zaměstnancem, není jednoduché. Většina lidí nikdy nezačne podnikat, protože se obávají předsudku, že **podnikatelem se člověk musí narodit**. Jsou přesvědčení, že se podnikání naučit nedá a **většina nových firem zbankrotuje**. Jiní se naopak vrhnou do podnikání s vidinou, že konečně **budou svým vlastním pánem**. Proč by také neměli uspět v podnikání, když **v zaměstnání byli tak úspěšní**. Někdo uvažuje také takto: „**Když mě vyhodí ze zaměstnání, vždycky si mohu založit svou vlastní firmu.**“ Všechny výše uvedené důvody, proč podnikat, nebo naopak proč nepodnikat, lze považovat za mýty, které o podnikání ve společnosti kolují.

## 2.2 Podnikatel

Podnikatele jinak vidí ekonomové, psychologové, byznysmeni i politici.

*„Podnikatelem je:*

- *osoba zapsaná v obchodním rejstříku,*
- *osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,*
- *osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,*
- *osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu“ (Srpová, 2010, s. 30).*

Podle obchodního zákoníku je **podnikatelem** jak **fyzická**, tak **právnícká osoba**, a tudíž kupříkladu také v. o. s., družstvo, s. r. o., a. s. atd. (Srpová, 2010).

### Charakteristické znaky každého podnikatele

Je **právním subjektem**. Každý podnikatel může uzavírat právní vztahy vlastním jménem (např. kupní smlouvy, pracovní smlouvy atd.) a může být buď FO nebo PO.

Je **samostatným provozovatelem podnikatelské činnosti**. Samostatně rozhoduje co vyrábět, kde prodávat, jaké služby poskytovat, ale také rozhoduje o vnitřní organizaci podniku atd.

Je **nositelem podnikatelského rizika**. Kdy riziko je pravděpodobnost neúspěchu a vlivem právě tohoto rizika zaniká velké množství firem, protože podnikatel riziko správně neodhadl nebo nespočítal (Preislerová, 2001).

#### 2.2.1 Konkrétního podnikatel - daňový poradce Ing. Jaromír Bialek

Bakalářská práce byla zpracovávána u daňového poradce pana Ing. Jaromíra Bialka, který poskytl odborné rady pro řešení dané problematiky.

Kontaktní údaje na pana inženýra Bialka jsou uvedeny v následující tabulce.

**Tab. 2.1**

**Kontakt na pana inženýra Jaromíra Bialka**

<b>IČO:</b>	40308570
<b>DIČ:</b>	CZ40308570
<b>Ev. číslo:</b>	00002366
<b>Adresa:</b>	Tichá 510, 742 74
<b>Telefon:</b>	(+420) 556 843 373
<b>Mobil:</b>	(+420) 777 582 010
<b>FAX:</b>	(+420) 556 831 861
<b>E-Mail:</b>	bialek@bialek.cz
<b>Website:</b>	<a href="http://www.bialek.cz">http://www.bialek.cz</a>

Zdroj: [11]

## **Historie firmy**

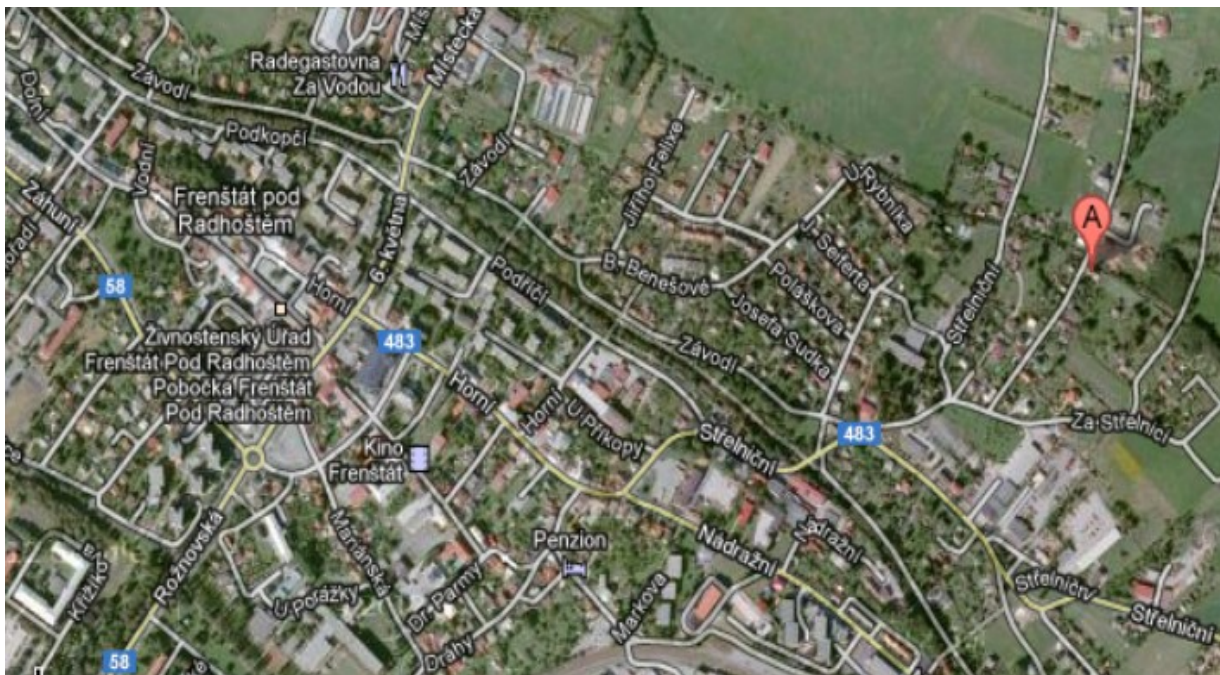
Pan inženýr Bialek zahájil své podnikání v roce 1994. Nejprve podnikatel poskytoval jen vedení účetnictví firmám a to v pronajaté kanceláři na ulici Mariánské ve Frenštátě pod Radhoštěm. V březnu roku 1995 se podnikání začalo dařit, protože byla zaznamenána zvýšená poptávka firem o vedení účetnictví. Pan Bialek získal praxi, zkušenosti a rozhodl se přijmout svého prvního zaměstnance. V únoru roku 1996 přijal druhého zaměstnance a o rok později třetího. Až do dnešní doby se stav zaměstnanců nezměnil. V současnosti firma vykazuje obrát kolem 3 mil. Kč ročně.

Protože firmy začaly požadovat zpracování daňového přiznání daňovým poradcem, majitel firmy se rozhodl udělat si zkoušky daňového poradce. Od roku 1996 tedy poskytuje i daňové poradenství a stal se členem Komory daňových poradců ČR. V květnu roku 2004 si podnikatel přestěhoval kanceláře pro své podnikání do vlastního objektu na adrese Tichá 510,

kteřá se nachází poblíž města Frenštát pod Radhoštěm. Umístění provozovny je znázorněno bodem A na následujícím Obr. 2.1.

**Obr. 2.1**

### **Umístění provozovny na mapě**



Zdroj: [25]

Pan Bialek v samostatné kanceláři vyřizuje důležité požadavky firem a poskytuje jim daňové poradenství a zásadně jen on zpracovává daňové přiznání svým zákazníkům. Ve vedlejší kanceláři jsou umístěny pracovní stoly s výpočetní technikou pro jeho zaměstnance a kuchyňka. Každý zaměstnanec má přidělený určitý počet firem, kterým zpracovává úplně vše, co zákazník požaduje. Zaměstnanci pana Bialka zpracovávají firmám evidenci zaměstnanců, vypočítávají mzdy, řeší případné srážky ze mzdy, proúčtují veškeré účetní operace na základě dokladů a na konci roku provedou účetní závěrku.

Firma ke své činnosti využívá mnoho účetních programů. Pro vedení daňové evidence a jednoduchého účetnictví je využíván program „Účto Tichý“. Dále také poskytují vedení podvojného účetnictví, které zpracovávají pomocí ekonomického softwaru „Stereo“ od firmy Ježek software s. r. o., ale od roku 2011 se rozhodl podnikatel přejít na program „Duel“ od té samé společnosti. K této změně ho vedla skutečnost, že dosavadní software „Účto“ a „Stereo“ jsou v prostředí „DOSu“ a ten už není současným operačním systémem podporován. Firma

používá i další typy software, jako např. „Form studio“, který slouží k odesílání formulářů elektronicky, personální právní systém „Zákon“ od společnosti Počítačová škola Bárta s. r. o. atd.

Klientela se skládá z malých a středních podnikatelů a to zejména z fyzických osob, společností s ručením omezeným, ale i jedné akciové společnosti. Zákazníci mají sídla převážně v ČR, někteří mají i registraci v zahraničí (na Slovensku). Pro své zákazníky zpracovává účetnictví měsíčně nebo čtvrtletně. Zákazníci se obrací se svými dotazy, požadavky a podklady svého účetnictví přímo na sídlo firmy v Tiché. Pan Bialek v případě potřeby také jezdí přímo za klienty do jejich kanceláří, nebo vyřizuje povinnosti na institucích. Nabízí také zastupování klienta na základě plné moci a to při jednání nebo při kontrolách (např. při kontrole finančním úřadem).

#### **Instituce se kterými podnikatel spolupracuje:**

- finanční úřad,
- okres správy sociálního zabezpečení,
- zdravotní pojišťovny,
- banky,
- česká daňová správa,
- soudy,
- komora daňových poradců české republiky, atd.

#### **Poskytované služby**

Firma pana ing. Bialka poskytuje:

- vedení daňové evidence a účetnictví podnikatelů (fyzických osob a společností),
- vedení mzdové agendy,
- zpracování daňových přiznání k dani z příjmů fyzických i právnických osob, DPH, silniční dani, okrajově pak i k dani darovací, dědické a dani z převodu nemovitostí,
- komplexní poradenství v oblasti daní a účetnictví,
- zprostředkování v oblasti pojištění,
- archivaci dokladů běžného roku [12].

Ceník služeb daňového poradce Ing. Bialka je uveden v příloze 1.

## 2.3 Podnik

Od pojmů **podnikání** a **podnikatel** je jen malý krůček k pojmu **podnik**. Také pro něj existuje mnoho výkladů, které závisí na hledisku, na základě kterého je tento pojem interpretován:

- **nejobecněji** je podnik chápán jako subjekt, ve kterém dochází k přeměně vstupů na výstupy,
- **obsáhleji** je podnik vymezen jako ekonomický a právně samostatná jednotka, která existuje za účelem podnikání. S **ekonomickou samostatností**, která vyjadřuje jak **svobodu** v podnikání, tak také **odpovědnost** vlastníků za konkrétní výsledky podnikání. **Právní samostatností** rozumíme možnost podniku vstupovat do právních vztahů s jinými tržními subjekty také s nimi uzavírat smlouvy, ze kterých pro něj vyplývají jak **práva**, tak **povinnosti**,
- **právně** je podnik definován jako soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání (Srpová, 2010).

### Předpoklady úspěchu začínající firmy

Srpová (2010) tvrdí, že každoročně na území naší republiky vznikne mnoho firem, ale také jich hodně zaniká. Aby k zániku nedošlo nebo alespoň ne krátce po založení, měl by budoucí podnikatel **zohlednit následující kroky a doporučení**:

- získat motivaci a být odhodlán podnikat,
- zvážit své osobní předpoklady pro podnikání,
- objevit podnikatelský nápad,
- připravit zakladatelský rozpočet,
- zpracovat podnikatelský plán,
- rozhodnout o umístění podniku,
- **zvolit vhodnou právní formu podnikání.**

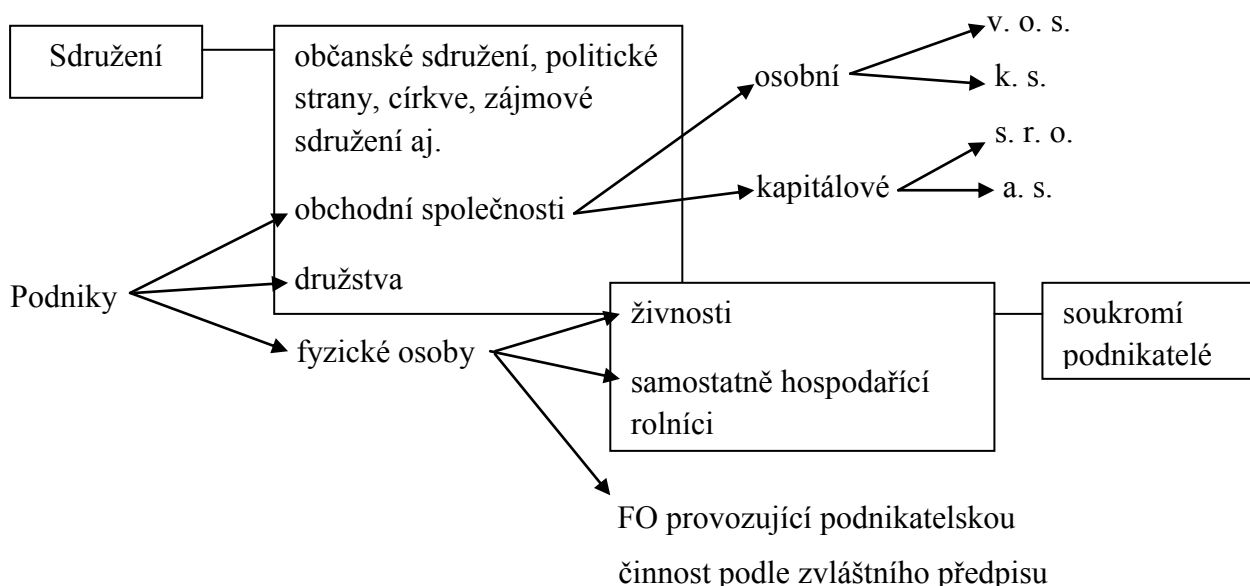
Poslední krok, který by měl podnikatel před založením svého podniku učinit, **zvolit vhodnou právní formu podnikání**, je považován za stěžejní a podstatným způsobem ovlivní celé podnikání.

## 2.4 Volba právní formy podnikání

Tuto problematiku rozebírá Srpová (2010) a tvrdí, že patří k **dlouhodobému rozhodnutí**, ke kterému již podnikatel potřebuje vytvořený podnikatelský plán a měl by mít jasno, co chce dělat. Na jednotlivé činnosti musí podnikatel získat **živnostenské nebo jiné oprávnění**, také se musí rozhodnout, zda bude **podnikat jako fyzická nebo právnická osoba**. Jestliže se rozhodne podnikat jako PO, musí zvážit, **zda založí osobní nebo kapitálovou společnost**. Každý podnikatel, než začne podnikat, si musí zvolit **vhodný typ právní formy**. Jedná se o významné rozhodnutí, ale tato **volba** samozřejmě **není nezvratná**. V pozdější době lze zvolený typ transformovat na jiný. Přináší to ale **další komplikace a náklady**.

Obr. 2.2

### Členění podniků v České republice



Zdroj: (Synek, 2010, s. 83)



## 2.4.1 Hlavní kritéria pro rozhodnutí o právní formě podnikání

Jsou to především:

- „způsob a rozsah ručení (podnikatelské riziko),
- oprávnění k řízení, tj. zastupování podniku navenek, vedení podniku, možnost spolurozhodování apod.,
- počet zakladatelů,
- nároky na počáteční kapitál,
- administrativní náročnost založení podniku a rozsah výdajů spojených se založením a provozováním podniku,
- účast na zisku (ztrátě),
- finanční možnosti, zvláště přístup k cizím zdrojům,
- daňové zatížení,
- zveřejňovací povinnost.

*Výše uvedená kritéria je třeba při zakládání podniku, eventuálně při změně právní formy důkladně zvážit“ (Synek, 2010, s. 25).*

### a) Způsob a rozsah ručení

Jak tvrdí Synek (2010), na způsobu ručení a jeho rozsahu závisí riziko podnikatele, který se stává zakladatelem a společníkem podniku. Existují v zásadě dvě varianty ručení a to:

- **omezené ručení** - kde podnikatel ručí pouze do výše nesplaceného majetkového vkladu. Za závazky podniku neručí osobním majetkem, ale pouze majetkovým vkladem do podniku. Tento případ se týká **např. s. r. o.**,
- **neomezené ručení** - kde podnikatel ručí za závazky podniku celým svým, tedy i osobním majetkem. Tento způsob ručení se týká **např. v. o. s.**

## b) Oprávnění k řízení

Jedná se o zmocnění vést podnik a zastupovat ho navenek. Obchodní zákoník zakotvuje dvě možnosti, a to:

- **ve vybraných případech** je ponechána tato otázka na uvážení majitelů (společníků), kteří mohou toto zmocnění zakotvit např. do **společenské smlouvy**,
- **zákon předepisuje**, jaké orgány podnik musí mít a jaké jsou v jejich kompetenci, týká se to např. akciové společnosti (Synek, 2010).

## c) Počet zakladatelů

Zmíněné kritérium je v různých zemích odlišně upraveno. V ČR u **s. r. o.** nebo u **a. s.** je možné, aby je založila, za splnění určitých podmínek, jedna osoba fyzická nebo u **a. s.** právnická. Ale osobní obchodní společnost musí založit minimálně osoby dvě, neboť se v podstatě jedná o sdružení ke společnému provozování živnosti. Kromě toho obchodní zákoník u **s. r. o.**, jako u jediné společnosti, limituje maximální počet společníků na 50 osob (Synek, 2010).

## d) Nároky na počáteční kapitál

Minimální rozsah počátečního kapitálu potřebného pro založení podniku je ze zákona **definován pouze pro kapitálové společnosti**, např. u společnosti s ručením omezeným **v rozsahu 200 tis. Kč** a pro akciové společnosti platí podmínka základního kapitálu ve výši **2 mil. Kč**. Pokud **a. s.** chce mít akcie kótovány na trhu cenných papírů, pak výše základního kapitálu musí činit **min. 20 mil. Kč**. Zákon ale **neukládá výši** počátečního kapitálu u **živnostníků a u osobních obchodních společností**. (Synek, 2010)

## e) Výdaje spojené se založením a provozováním podniku

Administrativní náročnost výdajů je především spojena s úpravou podmínek, za kterých podnik vzniká. V **obchodních společnostech** mají zpravidla rozhodující vliv výdaje spojené:

- s povolením živnosti,
- se zpracováním společenské smlouvy a s jejím notářským ověřením,
- se zápisem v OR,
- se zpracováním a zveřejněním auditu.

U **podnikatelů - živnostníků** se jedná o jednorázový výdaj, který uhradí za vydání např. živnostenského oprávnění a další výdaje jim nevznikají (Synek, 2010).

## f) Účast na zisku nebo ztrátě

Míra rizika podnikatele je úměrná jeho účasti na zisku (ztrátě). U **osobních obchodních společností** v případě, že společníci neuzavřeli **dohodu o rozdělování zisku a ve společenské smlouvě není uvedeno, jak se bude rozdělovat zisk**, dělí se zisk rovným dílem mezi všechny společníky. Výjimku tvoří ty společnosti, u kterých dělení zisku plyne ze zákona (např. u **k. s.**).

**Obdobná úprava** platí i pro kapitálovou společnost, **společnost s ručením omezeným**. Pouze u a. s. **výše dividendy** závisí na rozhodnutí **valné hromady** a tento zisk podobně jako u s. r. o. podléhá dvojímu zdanění. Zisk je zdaněn **formou daně z příjmu právnických osob a poté ještě** u s. r. o. v případě výplaty podílu na zisku, stejně jako v případě výplaty **dividendy, je tento kapitálový výnos dále zdaňován**. U s. r. o. zahrnuje společník svůj podíl na zisku do daňového přiznání a zdaňuje individuálně (Synek, 2010).

## g) Finanční možnosti

Jedná se především o možnosti zvýšení vlastního kapitálu a o přístup k cizímu kapitálu. Úvěrové možnosti jednotlivých právních forem se značně liší, protože se odvíjejí od výše kapitálu, který společnost vlastní a také zde hraje důležitou roli míra a způsob ručení společníků. Různé možnosti financování jsou spojeny nejen s výše uvedenými úvěrovými zdroji, které jsou pro podnik daňově výhodné, neboť úrok je zahrnován do nákladů podniku. K dalším možnostem patří:

- vklady základního kapitálu,
- emise dluhopisů,
- koupě jiného podniku apod.. (Synek, 2010)

## h) Daňové zatížení

Na základě daňového hlediska bude v praktické části bakalářské práce porovnáno, zda by měl podnikatel změnit způsob podnikání z FO na s. r. o. či nikoli. Daňové hledisko je totiž vysoce **důležité při volbě právní formy** podnikání, protože od sebe **odlišuje výhodnost** obou forem podnikání.

Míra zdanění příjmů patří mezi důležité součásti při daňovém plánování podniků, protože daň je podniky **vnímána jako ostatní náklady**, které jsou vynakládány v souvislosti s podnikatelskou činností a manažeři se právě snaží náklady minimalizovat. Mnoho podniků proto dnes zřizuje sídlo podnikání mimo ČR v zemích, kde úroveň zdanění je minimální. Jedná se o tzv. daňové ráje (Synek, 2007).

V současné době platí podnikatelé **přímé daně**, mezi které patří:

- daně z příjmů, které jsou podrobně rozebrány v kapitolách 2.10 a 2.11,
- daně z nemovitostí,
- daně z převodu nemovitostí.

Mezi **nepřímé daně**, které podnikatelé také musí platit, patří:

- daň z přidané hodnoty,

**Tab. 2.2****Vývoj DPH platný pro rok 2013**

Období	Základní sazba	Snížená sazba
1. 1. 1993 - 31. 12. 1994	23%	5%
1. 1. 1995 - 30. 4. 2004	22%	5%
1. 5. 2004 - 31. 12. 2007	19%	5%
1. 1. 2008 - 31. 12. 2009	19%	9%
1. 1. 2010 - 31. 12. 2011	20%	10%
1. 1. 2012 - 31. 12. 2012	20%	14%
1.1.2013 - 31.12.2015*	21%	15%
od 1.1.2016*	17,50%	
* podle sněmovního tisku 801, který již byl podepsán 21. 12. 2012 prezidentem republiky		

Zdroj: [35]

- daň spotřební,
- daň silniční (Synek, 2007).

**i) Zveřejňovací povinnost**

Jedná se o povinnost společnosti publikovat výsledky hospodaření, které slouží především investorům, kteří vložili do podniku kapitál, ale i širší veřejnosti, například dodavatelům, odběratelům, zaměstnancům společností, finančnímu úřadu apod.

Konkrétně to znamená, že podniky, které podléhají zveřejňovací povinnosti dle zákona, zveřejňují auditovanou účetní závěrku v Obchodním věstníku do 30 dnů po schválení příslušným orgánem. Účetní jednotky, které se zapisují do OR, zveřejňují účetní závěrku a výroční zprávu jejich uložení do sbírky listin obchodního rejstříku. Je známo, že v praxi řada podniků neplní svou zveřejňovací povinnost, aby utajili reálnou ekonomickou situaci a zachovali si konkurenceschopnosti podniku (Synek, 2007) .

## 2.5 Podnikání fyzických osob

V souvislosti s podnikáním FO se setkáme s pojmem „osoba samostatně výdělečně činná“. Typická **OSVČ** je např. živnostník, samostatný zemědělec, samostatně výdělečný umělec, soudní znalec apod. Každý, kdo chce podnikat, musí získat **živnostenské nebo jiné oprávnění** k provozování podnikatelské činnosti. Nejdříve však musí podnikatel zjistit, do které skupiny živností patří činnost, kterou chceme vykonávat (Srpová, 2010).

### Fyzická osoba dle občanského zákoníku:

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník definuje FO v § 7 odst. 1 a 2 takto:

*„Způsobilost fyzické osoby mít práva a povinnosti vzniká narozením. Tuto způsobilost má i počaté dítě, narodí-li se živé. Smrtí tato způsobilost zanikne.“*

A v § 8 odst. 1 občanského zákoníku je dáno, že:

*„Způsobilost fyzické osoby vlastními právními úkony nabývat práv a brát na sebe povinnosti (způsobilost k právním úkonům) vzniká v plném rozsahu zletilostí.“*

### 2.5.1 Živnost

Obečným právním předpisem, který v ČR upravuje základní podmínky pro podnikání FO a PO, je **zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání**, který definuje živnost v § 2 odst. 1 následovně:

*„Živnost je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“*

### Subjekty oprávněné provozovat živnost

Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, splní-li zákonem stanovené podmínky. Má-li tato osoba bydliště nebo sídlo **mimo území ČR**, poté může provozovat živnost stejným způsobem jako česká osoba, která v zahraničí nepodniká a hodlá provozovat

živnost na území ČR, ale musí pro pobyt na území ČR mít povolení, to však neplatí pro organizační složku firmy. Podnikat dále může FO, která má statut azylanta podle zvláštních předpisů a rodinní příslušníci azylantů (Srpová, 2010).

## Dělení živností

### Podle požadavků na odbornou způsobilost

**Ohlašovací živnosti** - vznikají a jsou provozovány na základě **ohlášení** a tyto živnosti jsou osvědčeny výpisem ze živnostenského rejstříku. Dělí se na:

**a) Řemeslné živnosti**, kde se odborná způsobilost prokazuje:

- „výučním listem z příslušného tříletého učebního oboru nebo jiným dokladem o řádném ukončení příslušného tříletého učebního oboru a dokladem o vykonání tříleté praxe v oboru,
- vysvědčením o ukončení studia příslušného studijního oboru střední odborné školy nebo středního odborného učiliště nebo gymnázia s předměty odborné přípravy a dokladem o vykonání dvouleté praxe v oboru,
- diplomem nebo jiným dokladem o absolvování bakalářského nebo magisterského studijního programu příslušné vysoké školy a dokladem o vykonané jednorroční praxi v oboru.“ (Synek, 2007, s. 36)

**b) Vázané živnosti**, kde podmínkou pro získání a provozování živnosti, je prokázat odbornou způsobilost, kterou stanovuje živnostenský zákon (např.: masérské služby, vedení účetnictví, provozování autoškoly aj.).

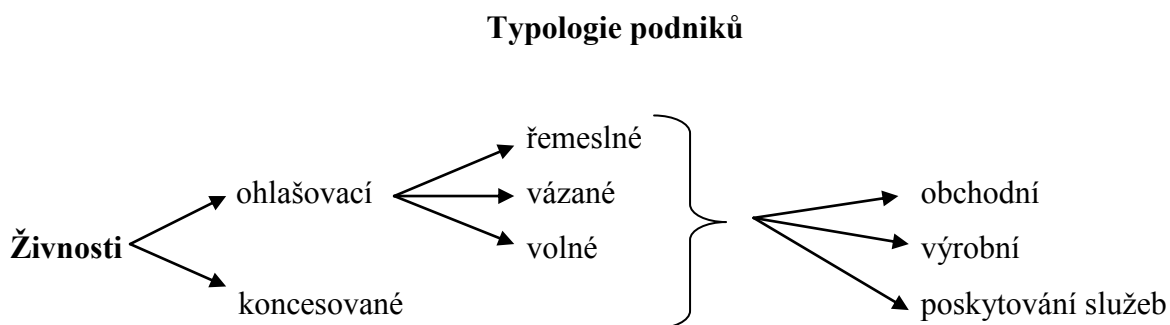
**c) Volné živnosti**, kde nepotřebuje podnikatel žádnou odbornou způsobilost. Název této živnosti je: „**Výroba, obchod a služby**“. Podnikatel si vybere ze seznamu 80 činností ty, které bude provozovat. Příkladem oborů je velkoobchod a maloobchod, zprostředkování obchodu a služeb, ubytovací služby, fotografické služby apod..

**Koncesované živnosti** - vznikají a jsou provozovány **na základě správního rozhodnutí**. Jsou osvědčeny výpisem ze živnostenského rejstříku. Kromě splnění **odborné způsobilosti** je zde navíc podmínkou získání **koncese i kladné vyjádření příslušného orgánu státní správy**. Příkladem jsou provozování pohřební služby, provozování cestovní kanceláře, silniční motorová doprava, taxislužba aj. (Srpová, 2010)

### Podle předmětu činnosti

- **živnosti obchodní** – např. koupě zboží za účelem dalšího prodeje a prodej, hostinská činnost, ubytování, činnost cestovní kanceláře, pronájem motorových vozidel atd.,
- **živnosti výrobní** – podnikatel má právo v rámci živnostenského oprávnění své výrobky prodávat a opravovat, zůstane-li zachována povaha živnosti,
- **živnosti poskytující služby** – kde službami se rozumí poskytování oprav a údržby věcí, přeprava osob a zboží, jiné práce a výkony k uspokojování dalších potřeb (Vavrla, 2000).

Obr. 2.3



Zdroj: (Synek, 2010, s. 77)

### Podmínky provozování živnosti

Dále musí podnikatel zjistit, zda splňuje podmínky pro získání živnostenského oprávnění, dané živnostenským zákonem v § 6.

#### Všeobecné podmínky:

- dosažení věku 18 let,



- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost.

**Zvláštní podmínky:** odborná a jiná způsobilost, pokud ji živnostenský nebo jiný zákon vyžaduje. V případě, že podnikatel nesplňuje odbornou způsobilost, lze ji nahradit ustanovením **odpovědného zástupce** (Srpová, 2010).

## Odpovědný zástupce

Tuto problematiku řeší živnostenský zákon č. 455/1991 Sb. v § 11, kde se uvádí, že podnikatel může provozovat svou živnost prostřednictvím odpovědného zástupce, který **musí splňovat všeobecné i zvláštní podmínky**. Je to FO ustanovená podnikatelem, která odpovídá za řádný provoz živnosti a za dodržování živnostenskoprávních předpisů. Odpovědný zástupce nemůže být ustanoven do této funkce pro více než čtyři podnikatele.

**Odpovědného zástupce je povinen ustanovit podnikatel, který je:**

- FO a nesplňuje zvláštní podmínky pro provozování živnosti,
- PO a to pro živnosti, které vyžadují splnění zvláštních podmínek.

**Ustanovení do funkce i ukončení výkonu odpovědného zástupce se musí nahlásit 15 dnů** ode dne, kdy uvedená skutečnost nastala.

### 2.5.2 Vznik živnostenského oprávnění

U **ohlašovacích živností** vzniká živnostenské oprávnění dnem ohlášení živnosti nebo dnem pozdějším, pokud je v ohlášení uveden. U **koncesovaných živností** vzniká živnost dnem doručení koncesní listiny. Pokud se ale jedná o **PO nebo o zahraniční osobu**, tam oprávnění vzniká až dnem **zápisu do obchodního rejstříku** (např. obchodní společnosti, družstva, státní podniky) a není-li tato osoba do rejstříku ještě zapsána, vznikne živnostenské oprávnění až dnem zápisu do rejstříku (GRUBLOVÁ, 2004).

Postup při založení živnosti je znázorněn v příloze 2.

## Ohlašování živnosti

Synek (2007) tvrdí, že k tomu, aby FO nebo PO získala živnostenské oprávnění pro provozování ohlašovací živnosti, musí nejprve ohlásit svou živnost u místně příslušného živnostenského úřadu. Ohlášení živnosti se provádí pomocí jednotného registračního formuláře, který je podrobněji rozebrán v kapitole 2.9.1. Co musí podnikatel ještě dodat, aby mohl ohlásit živnost, uvádí příloha 3.

Každý podnikatel, který získá živnostenské oprávnění, je evidován v **živnostenském rejstříku**. Ten představuje informační systém veřejné správy, který je veřejným seznamem a je veden v elektronické podobě. Na požádání živnostenský úřad z rejstříku vydá v listinné nebo elektronické podobě zejména výpisy. Ty obsahují kromě základních identifikačních údajů podnikatele také informace týkající se živnosti samotné (Srpová, 2010).

Výčet údajů, které se zapisují do živnostenského rejstříku je uveden v příloze 4 a vzorově vyplněný jednotný registrační formulář je uveden v příloze 5. **Od roku 2013** je však nová verze JRF, který již nezahrnuje daňovou registraci a podnikatel tedy musí ještě vyplnit a dodat na FÚ nový formulář tzv. **příhlášku k registraci pro fyzické osoby**. Jak podnikatel, který se rozhodne podnikat od 1. 1. 2013 vyplní tuto příhlášku, uvádí příloha 6.

**Tab. 2.3**

### **Ceny vyřízení OSVČ u Profispolečnosti.cz s. r. o.**

<b>Vyřízení OSVČ včetně veškeré administrativy, formulářů a dokumentace</b>	<b>990 Kč</b>
Registrace k dani z příjmu	490 Kč
Registrace k DPH, registrace k jiným daním - nepovinné	490 Kč
Registrace na správu sociálního zabezpečení	490 Kč
Registrace na zdravotní pojišťovně	490 Kč
<b>Vyřízení živnostenských oprávnění</b>	
Živnosti volné (cena za 1 až 80 živností)	1 000 Kč
Živnosti vázané a řemeslné (cena za 1 živnost)	1 500 Kč
Živnosti koncesované (cena za 1 živnost)	5 000 Kč

Zdroj: [31]

Jak je z tabulky zřejmé, založení OSVČ za pomoci služeb, které poskytují některé specializované společnosti (v tomto případě Profispolečnosti.cz s. r. o.) je velice drahé a navíc jsou ceny uvedeny bez DPH, což by částky ještě navýšilo. Proto by si měl každý budoucí podnikatel dobře nastudovat, co vše pro založení živnosti musí udělat a vyřídít si vše sám, v tomto případě totiž nemusí platit nehorázné sumy za zřízení živnostenského oprávnění.

## Výkon živnostenského oprávnění

Živnostenské oprávnění může být vykonáváno **na celém území ČR**, ale u **koncesovaných živností** může živnostenský úřad **omezit** územní rozsah oprávnění. **Prostor**, v němž je živnost provozována, je označován jako **provozovna**. S umístěním nebo přemístěním provozovny je potřeba souhlasu obce a také musí být ohlášena živnostenskému úřadu (u ohlašovací živnosti), nebo jím musí být schválena (u koncesované živnosti).

Podnikatel nemůže smluvně převést živnostenské oprávnění na jinou osobu. **Jiná osoba než podnikatel může živnostenské oprávnění vykonávat jen v následujících případech**, které připouští živnostenský zákon:

- v případě, že živnost je provozována prostřednictvím **odpovědného zástupce**,
- při úmrtí podnikatele v živnosti **pokračují dědicové**, pozůstalý manžel nebo opatrovník ke správě podniku,
- v živnosti pokračuje **společnost nebo družstvo**, které vznikly přeměnou jiné společnosti nebo družstva.

Jeden podnikatel může provozovat více živností, pokud ale má pro každou z nich potřebné živnostenské oprávnění (GRUBLOVÁ, 2004).

V zákoně č. 455/1991 Sb. O živnostenském podnikání v §10 je uvedeno, že **podnikatel prokazuje své živnostenské oprávnění**:

- **výpisem ze živnostenského rejstříku**,
- do vydání výpisu **stejnopisem** ohlášení s prokázaným doručením živnostenskému úřadu.

**Preislerová, 2010 uvádí, že mezi některé povinnosti soukromého podnikatele patří:**

- umožnit prohlídku provozovny živnostenskému úřadu,
- označit svoji provozovnu jménem, provozní dobou,
- označit zboží cenami,
- hodnověrně prokázat původ zboží (např. fakturami),
- odpovědnost za zaměstnance (bezpečnost práce),
- zařízení na ochranu životního prostředí (např. čističky vody).

## **Zánik živnostenského oprávnění**

Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání v § 57 uvádí, že **živnostenské oprávnění zaniká:**

- smrtí podnikatele, nepokračují-li v živnosti dědicové, správce dědictví nebo insolvenční správce,
- zánikem PO,
- uplynutí doby, na kterou bylo živnostenské oprávnění omezeno,
- výmazem zahraniční osoby, která byla povinně zapsána do OR nebo jejího předmětu podnikání z obchodního rejstříku,
- stanoví-li tak zvláštní právní předpis,
- rozhodnutím živnostenského úřadu o zrušení živnostenského oprávnění.

### **2.5.3 Specifika živnostenského podnikání**

**Mezi specifika živnostenského podnikání patří:**

*„Je to forma podnikání vhodná pro začínající podnikatele, nebo pro ty, kteří v podnikatelské činnosti nespátrují hlavní zdroj svých příjmů.“*

*K získání oprávnění je třeba vykonat nejméně úředních úkonů, po splnění daných podmínek je možné téměř ihned zahájit podnikání.*

*Není třeba skládat žádný základní kapitál.*

*Zápis do obchodního rejstříku je pouze na vůli živnostníka (nejsou-li dány podmínky pro povinnou registraci).*

*Postačuje vedení daňové evidence, pokud obrat podnikatele podle zákona o dani z přidané hodnoty včetně plnění osvobozených o této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti nepřesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 mil. Kč.*

*Za závazky z podnikání podnikatel ručí celým svým majetkem.*

*Smrtí podnikatele se nedělí podnik, narodil např. od obchodního podílu.“*  
(Srpová, 2010, s. 69)

## **2.6 Podnikání právnických osob**

Existuje také varianta podnikání **jako právnická osoba**. V tomto případě ale musíme počítat s tím, že zahájení podnikatelské činnosti bude administrativně náročnější a v řadě případů budeme muset při zakládání firmy složit základní kapitál. Všechny typy právnických osob musí být zapsány do **obchodního rejstříku**. (Srpová, 2010)

### **Definice PO**

V zákoně č 40/1964 Sb., občanského zákoníku je v § 18 odst. 1 a 2 definována právnická osoba takto:

*„Způsobilost mít práva a povinnosti mají i právnické osoby.*

*Právnickými osobami jsou:*

- *sdružení fyzických nebo právnických osob,*
- *účelová sdružení majetku,*
- *jednotky územní samosprávy,*
- *jiné subjekty, o kterých to stanoví zákon.“*

### **A v § 19 odst. 1 a 2 je uvedeno:**

*„Ke zřízení právnické osoby je potřebná písemná smlouva nebo zakládací listina, pokud nestanoví zvláštní zákon jinak. Právnické osoby vznikají dnem, ke kterému jsou zapsány do obchodního nebo jiného zákonem určeného rejstříku, pokud nestanoví zvláštní zákon jejich vznik jinak.“*

## **Druhy obchodních společností**

Každý podnikatel, který podniká jako PO si zřizuje některou z níže uvedených společností.

### **Osobní společnosti**

U ní se předpokládá osobní účast podnikatele na řízení společnosti a zpravidla neomezené ručení společníků za závazky společnosti. Mezi osobní společnosti patří:

- veřejná obchodní společnost, zkratka veř. obch. spol. nebo v. o. s.,
- komanditní společnost, zkratka kom. spol. nebo k. s..

### **Kapitálové společnosti**

Společníci mají pouze povinnost vnést vklad, jejich ručení za závazky společnosti je buď omezené, nebo žádné. Mezi kapitálové společnosti patří:

- společnost s ručením omezeným, zkratka spol. s r. o. nebo s. r. o.,
- akciová společnost, zkratka akc. spol. nebo a. s..

### **Družstva**

Tato právní forma podnikatelské činnosti je méně častá.

Pro jednotlivé právní formy platí legislativní požadavky, se kterými by se měl každý podnikatel před zahájením podnikatelské činnosti seznámit (Srpová, 2010).

Tab. 2.4

## Postup při založení obchodní společnosti

Postup	v. o. s.	k. s.	s. r. o.
1. Sepsání společenské smlouvy a její podpis všemi společníky. Smlouvu a pravost podpisů je nezbytné notářsky ověřit.	ano	ano	ano
2. Základní kapitál. Společníci skládají na peněžní účet příslušnou částku. V případě, že se jedná o nepeněžní vklad, je ho třeba ocenit soudím znalcem a převést do majetku společnosti.	ne	ne	ano
3. Žádost o výpisy z rejstříku trestů odpovědného zástupce společnosti a doklad o odborné způsobilosti.	ano	ano	ano
4. Podání žádosti na místně příslušném živnostenském úřadě (řídí se místem provozovny).	ano	ano	ano
5. Žádost o registraci u obchodního rejstříku.	ano	ano	

Zdroj: (SYNEK, 2007, str. 39)

### 2.6.1 Společnost s ručením omezeným

Co se týká historie je společnost s ručením omezeným jednou z nejmladších ze všech forem obchodních společností a v současnosti se jedná o **nejčastěji se vyskytující právní formu** podnikání. Zařazujeme ji mezi kapitálové společnosti, nejedná se však o ryzí kapitálovou společnost, protože v její právní úpravě se objevují některé prvky společností osobních (částečné osobní ručení společníků, právo společníků přijímat rozhodnutí i mimo valnou hromadu atd.). Společnost s ručením omezeným musí mít při svém založení a v průběhu celého trvání podnikání vytvořený **základní kapitál**, jehož výše je stanovena společenskou smlouvou a podle zákona musí minimálně činit **200 000 Kč** s nejnižším **vkladem společníka ve výši 20 000 Kč**.

Společníky v této společnosti mohou být jak osoby fyzické, tak osoby právnické. Rovněž může s. r. o. založit jen jediná osoba – na rozdíl od akciové společnosti. Platí však, že společnost s ručením omezeným s jediným společníkem nemůže být jediným zakladatelem

nebo jediným společníkem jiné společnosti s ručením omezeným. Společnost může mít maximálně padesát společníků. Jedna fyzická osoba může být jediným společníkem nejvýše tří společností s ručením omezeným. Obchodní firmou společnosti je název, pod kterým je zapsána v OR a musí obsahovat označení „společnost s ručením omezeným“ nebo zkratku této právní formy.

Otázka ručení je ve společnosti řešená následovně. **Společníci odpovídají za závazky společnosti společně a nerozdílně do výše celkových nesplacených částí vkladů všech společníků.** To znamená, že pohledávky je možné vymáhat po kterémkoli z nich, a to i přes skutečnost, že svůj vklad již zaplatili. **Zápisem splacení všech vkladů do OR ručení zaniká.** Dříve platilo, že každý společník přestával ručit okamžikem, kdy už bylo do OR zapsáno splacení celého jeho vkladu, nyní však ručí i poté, jestliže kterýkoli jiný společník dosud svůj celý vklad nesplatil, resp. toto splacení nebylo zapsáno do OR.

Společnost však odpovídá za závazky celým svým majetkem, což znamená, že věřitelé se mohou domáhat uspokojení jejich pohledávky z celého majetku společnosti, v případě, že společnost nesplní své závazky (SRPOVÁ, 2010).

## **Společenská smlouva nebo zakladatelská listina**

Obdobně jako u ostatních obchodních společností je ke vzniku společnosti nezbytná **společenská smlouva**. Obchodní zákoník v řadě ustanovení umožňuje, aby společenská smlouva doplnila, upřesnila nebo pozměnila některá zákonná pravidla. Zákon pro společenskou smlouvu předepsal písemnou formu, z tohoto požadavku vyplývá její nezbytnost, a to ve formě notářského zápisu.

Pokud zakládá společnost s ručením omezením jediný zakladatel, nahrazuje se společenská smlouva **zakladatelskou listinou**. Obsahové náležitosti zakladatelské listiny jsou stejné jako u společenské smlouvy, liší se však formou. Zakladatelská listina musí mít také formu notářského zápisu (SRPOVÁ, 2010). Vzor zakladatelské listiny pana Nováka, který si sám zakládá s. r. o., je uveden v příloze 7.



Podle zákona č. 513/1991 Sb. Obchodního zákoníku, § 10, **společenská smlouva musí obsahovat alespoň následující náležitosti:**

- firmu a sídlo společnosti,
- určení společníků, vedení firmy nebo názvu a sídla PO nebo jména a bydliště FO,
- předmět podnikání,
- výše základního kapitálu a výši vkladů každého společníka včetně způsobu a lhůty jejich splacení,
- jména a bydliště prvních jednatelů společnosti a způsob, jakým jednají jménem společnosti,
- pokud je zřízena dozorčí rada, tak jsou uvedena i jména a bydliště členů,
- uvedení správce vkladu,
- další údaje, které vyžaduje obchodní zákoník.

### **Co musí budoucí podnikatel učinit před vznikem společnosti**

Zakladatelé se shodnou ohledně všech nezbytných údajů v souvislosti se založením společnosti a sepíší **společenskou smlouvu** formou notářského zápisu. V případě, že zakládá společnost jeden zakladatel, sepíše zakladatelskou listinu. Poté **následuje získání živnostenského oprávnění a složení vkladu** na bankovní účet společnosti.

Dále předloží živnostenskému úřadu společenskou smlouvu spolu výpisem z katastru nemovitostí (s prokázáním vztahu k nemovitosti, kde bude mít společnost sídlo), živnostenská či jiná oprávnění, prohlášení správce vkladu, souhlas manžela s použitím majetku ze společného jmění manželů (není povinné), podpisový vzor, čestné prohlášení jednatele a návrh na zápis do OR, protože ke vzniku s. r. o. je nezbytné její zapsání do OR.

Živnostenský úřad si poté sám opatří **výpis z rejstříku trestů jednatele společnosti** a může si vyžádat ještě další přílohy např. prohlášení odpovědného zástupce apod.. Ohlášení živnosti se provádí pomocí **jednotného registračního formuláře pro PO**, který registruje podnikatele najednou k několika institucím, jak uvádí kapitola 2.9.1.

V případě splnění všech podmínek provede živnostenský úřad zápis do živnostenského rejstříku do 5 dnů, poté vydá podnikateli výpis a identifikační číslo bude podnikateli přiděleno později. Společnosti vzniká živnostenské oprávnění dnem zápisu do OR (SRPOVÁ, 2010). Časová osa založení a vzniku podniku (s. r. o.) je uvedena v příloze 8.

**Tab. 2.5**

**Časový horizont založení a vzniku společnosti s ručením omezeným**

<b>Administrativa</b>	<b>Časový horizont ze zákona</b>	<b>Časový horizont reálně</b>
Výpis z rejstříku trestů	cca do 1 týdne	1 den, poštou cca do 1 týdne
Nájemní smlouva k sídlu společnosti	cca do 1 týdne	cca 2 dny
Katastrální úřad	1 den	1 den
Zakladatelská listina	1 den	1 den
Čestné prohlášení jednatele	1 den	1 den
Složení vkladu	cca do 1 týdne	cca do 5 dnů
Získání živnostenského oprávnění	cca do 15-ti dnů	cca do 5 dnů
Návrh na zápis do OR	do 90 dnů	cca do 1 týdne
Zápis společnosti do OR	do 6 měsíců	cca do 1 týdne
Registrace společnosti u FÚ, ŽÚ, ČSSZ, ZP	1 den	1 den

Zdroj: [20]

## 2.6.2 Vznik společnosti s ručením omezeným

Společnost vzniká zápisem do OR. S přípravou vzniku nové společnosti a se zahájením její činnosti jsou spojeny určité **zřizovací výdaje**, které je nutné vynaložit ještě předtím, než společnost dosáhne prvních příjmů z podnikání.

Nezbytným předpokladem k zahájení činnosti je základní kapitál, který je okamžitě použitelný k uspokojování věřitelů nového právního subjektu. Podle zákona je stanoven minimální rozsah splnění vkladové povinnosti před podáním návrhu na zápis do OR. Jsou stanovena dvě kritéria – tj. splacení **30 % každého peněžitého vkladu a celková hodnota splacených částí vkladů alespoň ve výši 100 000 Kč**. Zakládá-li společnost jeden zakladatel,

může být zapsán do OR, jen když je splacen základní kapitál společnosti v plné výši (SRPOVÁ, 2010).

#### **Mezi zřizovací výdaje společnosti s ručním omezeným patří:**

- výpis z rejstříku trestů: 100 Kč,
- výpis z katastru nemovitostí: 100 Kč za 1 stranu,
- notářský zápis zakladatelské listiny: 2 000 - 3 000 Kč,
- získání živnostenského oprávnění: 1 000 Kč, 1 500 Kč nebo 5000 Kč,
- zápis společnosti do obchodního rejstříku: 5 000 Kč,
- výpis z OR: 100 Kč za první stránku a 50 Kč za každou další započatou.

#### **Zrušení a zánik obchodní společnosti**

*„Společnost zaniká ke dni výmazu z obchodního rejstříku. Zániku společnosti však musí předcházet její zrušení. Společníci nebo orgány společnosti se mohou usnést na zrušení společnosti s likvidací nebo bez likvidace (sloučení, splynutí, rozdělení, přeměna na jinou právní formu obchodní společnosti nebo družstvo). Po zániku společnosti ručí společníci za závazky společnosti do výše svého podílu na likvidačním zůstatku, nejméně však v rozsahu, v jakém ručili za trvání společnosti.“ (GRUBLOVÁ, 2004, str. 366)*

#### **Pojmy, které se váží nejen k s. r. o.**

**Valná hromada** - je nejvyšším orgánem společnosti a schvaluje jednání učiněná jménem společnosti před jejím vznikem. K úkolům valné hromady patří také schvalování účetní závěrky, rozdělení zisku a úhrady ztrát, nebo také rozhodování o změně obsahu společenské smlouvy, pokud k ní nedochází na základě jiných právních skutečností. Valná hromada například také rozhoduje o jmenování a odměňování jednatelů, vyloučení společníka, jmenování a odvolání nebo odměňování likvidátora a plno dalších otázkách svěřených podle obchodního zákoníku (SRPOVÁ, 2010).

**Jednatel** - jednatelem společnosti je FO, která je jejím statutárním orgánem a současně i osobou zabezpečující vedení společnosti a plnící další povinnosti uložené jí zákonem. Jednatel je oprávněn ke všem právním úkonům jménem společnosti v mezích jejích právních subjektivit. Jednatel není zástupce společnosti, ale jeho jednání, které učiní jménem společnosti, se považuje přímo za jednání společnosti s ručením omezeným jako PO. (Srpová, 2010)

**Mezi základní povinnosti jednatele lze zahrnout povinnost:**

- vykonávat funkci s náležitou péčí,
- jednat v souladu se zájmy společnosti,
- mlčenlivosti,
- dodržovat zákaz konkurence.

**Dozorčí rada** – je to kontrolní orgán společnosti a jeho rozsah působnosti je uvedený v obchodním zákoníku, společenské smlouvě, zakladatelské listině, popřípadě ve stanovách. Na členy dozorčí rady se vztahuje zákaz konkurence. Dozorčí rada musí mít alespoň tři členy, přičemž **plní tři funkce:**

- funkci kontrolní,
- má právo a zároveň povinnost svolat valnou hromadu, kdykoli to vyžadují zájmy společnosti,
- může zastupovat společnost před soudem tehdy, nemůže-li ji zastoupit žádný z jednatelů (SRPOVÁ, 2010).

**Konkrétní povinnosti s. r.o., které zákon výslovně zmiňuje**

**Společnost musí:**

- zajistit řádné vedení účetnictví,
- podávat návrhy na zápis do OR,
- podávat společníkům informace v záležitostech společnosti a umožnit jim nahlédnout do dokladů společnosti,
- svolávat valnou hromadu,

- seznámit společníky s výsledky hlasování mimo valnou hromadu,
- se účastnit rozhodování jediného společníka, v případě, že o to požádá.

Dále existuje ještě speciální povinnost jednatelů, spočívající v nutnosti dodržovat zákaz konkurence vymezený v § 136 obchodního zákoníku (SRPOVÁ, 2010).

### **2.6.3 Specifika společnosti s ručením omezeným**

Srpová (2010) tvrdí, že mezi specifika společnosti patří:

- společníci za závazky společnosti ručí pouze do výše nesplacených vkladů,
- společnost může založit jen jedna osoba,
- společnost lze založit i k nepodnikatelským účelům,
- na činnosti společnosti se nemusí osobně podílet všichni společníci,
- nemusí všichni společníci splňovat požadavky živnostenského zákona dané pro určitý druh činnosti, stačí pouze jeden či několik, kteří povedou danou činnost,
- min. vklad jednoho společníka je 20 000 Kč, minimální základní kapitál je 200 000 Kč,
- při vzniku společnosti musí být splaceno nejméně 30 % hodnoty každého vkladu, zároveň však nejméně 100 000 Kč, ale pokud zakládá společnost jen jeden společník, pak musí být základní kapitál splacen zcela,
- je možné do společnosti vložit i nepeněžitý vklad,
- u této formy podnikání je jednodušší převod účasti na společnost na jiného společníka,
- zapisuje se do OR,
- musí se pořádat valná hromada, kde se hlasuje podle výše majetkových podílů,
- musí se skládat základní kapitál,
- společenská smlouva musí být sepsána nákladnějším notářským zápisem.

## 2.7 Evidence podnikání u OSVČ

Pokud se člověk rozhodne, že bude podnikat jako OSVČ, může vést **daňovou evidenci**, **uplatňovat své výdaje paušální sazbou** nebo může vést **účetnictví**. OSVČ však vede účetnictví pouze na základě svého rozhodnutí nebo pokud se podle zákona stane účetní jednotkou.

### Daňová evidence

Pojem daňová evidence nám nahrazuje dříve používaný výraz **jednoduché účetnictví**. Daňová evidence slouží ke zjištění základu daně z příjmů z podnikání a samostatné výdělečné činnosti. Jejím obsahem je:

- daňová evidence příjmů a výdajů,
- evidence majetku a závazků.

Vše musí mít podnikatel doloženo doklady, které bude spolu s evidencí archivovat. Doporučuje se doklady číslovat a v evidenci popisovat, o co se jedná, aby byl podnikatel schopen doklad později vyhledat.

#### a) Daňová evidence příjmů a výdajů

Obsahuje veškeré peněžní i nepeněžní příjmy a výdaje:

- příjmy obdržené bankou, hotově nebo fyzicky,
- daňově uznatelné výdaje,
- odpisy dlouhodobého majetku,
- stravné (při pracovních cestách),
- výdaje na auto.

Podnikatel může evidovat pouze dvě kolonky: zdanitelné příjmy a daňově uznatelné výdaje. Nemusí evidovat pohyby peněz v pokladně ani v bance. Nebo může také vše evidovat hromadně (např. veškeré doklady o poštovním za měsíc). Důležitý je vždy správný kalendářní rok.

## **b) Evidence majetku a závazků**

Zde podnikateli především nesmí chybět:

- inventura majetku k 1. 1. a 31. 12.,
- přehled pohledávek k 1. 1. a 31. 12.,
- přehled závazků k 1. 1. a 31. 12..

Jinak záleží na podnikateli, jak bude evidovat, aby zdůvodnil své příjmy a výdaje. [22]

## **Přechod z daňové evidence na účetnictví**

FO, která vede daňovou evidenci se stane **účetní jednotkou** podle § 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví když se jedná o:

- FO, které jsou jako podnikatelé zapsány v OR,
- ostatní FO, které jsou podnikateli a jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 mil. Kč od prvního dne kalendářního roku,
- ostatní FO, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí,
- ostatní FO, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity podle zvláštního předpisu,
- ostatní FO, kterým musí povinně vézt účetnictví podle zvláštního právního předpisu.

Podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, FO musí nejprve zjistit v záznamech daňové evidence stavy jednotlivých složek majetku a závazků, případně rezerv a oceňovacích rozdílů. Jednotlivé složky majetku poté ocení podle § 24 a § 25 zákona o účetnictví. U DHM a DNM sestaví účetní jednotky odpisové plány a stav opravek je dán součtem odpisů za dobu používání do okamžiku přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví.

Stavy jednotlivých složek majetku, závazků, rezerv a oceňovacích rozdílů se převedou k prvnímu dni účetního období jako počáteční zůstatky příslušných rozvahových účtů. Rozdíl

mezi součtem počátečních zůstatků účtů aktiv a pasiv se uvede na účet v účtové skupině 49. Poté již podnikatel vede účetnictví.

## Výdaje uplatňované paušální sazbou

Jedná se o nejjednodušší a často i nejvýhodnější způsob, jak uplatnit výdaje v daňovém přiznání. Podnikatel totiž nemusí archivovat doklady za výdaje a nevede daňovou evidenci, ale jen **evidenci příjmů a pohledávek**. Výdaje si podnikatel spočítá vysokým procentem ze svých příjmů, podle toho, jaký druh příjmu má. Pro rok 2012 i 2013 platí, že si podnikatel vypočte své paušální výdaje následujícími procenty, dle druhu příjmu:

- **80 % příjmů** z řemeslných živností, zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a ostatních příjmů ze zemědělské výroby, které uvádí ZDP v §10, také příjmy pěstitelů,
- **60 % příjmů** ze všech živností volných, vázaných, koncesovaných,
- **40 % příjmů** z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů, z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového či jiného duševního vlastnictví, autorských práv, dále také příjmy z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- **30 % příjmů** z pronájmu. [23]

## Změny, které platí od roku 2013 týkající se paušálů

Má-li podnikatel příjmy, pro které je **sazba paušálu 40 %**, můžeme za rok uplatnit jako paušální výdaj **maximálně 800.000 Kč** a u příjmů z pronájmu je to **maximálně 600.000 Kč**. Očekává-li tedy podnikatel příjmy vyšší než 2 mil. Kč za rok, vyplatí se mu uplatňovat výdaje podle skutečnosti, což pro něj znamená vedení daňové evidence (platí pro příjmy za rok 2013 a následující).

Z důvodu, že docházelo k častému zneužívání daňových slev, bylo od roku 2013 zavedeno, že podnikatel, který uplatňuje výdaje paušálem, **nemůže uplatnit zároveň daňovou slevu na dítě a daňovou slevu na manželku či manžela**. Pokud je osoba zároveň zaměstnaná, týká se



jí toto omezení pouze, pokud výdělek z podnikání představuje více, než polovinu základu daně z příjmů. I tady se některý podnikatelům lépe vyplatí vést daňovou evidenci. [23]

## **2.8 Evidence podnikání u s. r. o.**

Ten kdo se rozhodne podnikat jako s. r. o. musí povinně vést účetnictví. Jeho vedení totiž podmiňuje zápis do OR. I ten podnikatel, který podniká jako OSVČ a rozhodne se přejít na s. r. o. se musí zapsat do OR a tedy musí vést povinně i účetnictví.

### **Účetnictví**

Vychází z rozvahy, kde pro každou rozvahovou položku je zřízen samostatný účet, který má dvě strany. Na jedné se evidují přírůstky a na druhé úbytky aktiv a pasív. Každý účet je označen názvem, který vystihuje jeho obsah. Díky záznamů přírůstků a úbytků jsou získávány důležité informace pro řízení podniku. Stavů převzaté z rozvahy označíme jako počáteční stavů a další účetní případy, které se při hospodářských činnostech objevují, můžeme zaznamenat na tzv. rozvahových účtech.

Při výrobě nebo při provedení služby nám dochází ke spotřebě materiálu, energie, opotřebení hmotného a nehmotného majetku. Peněžní vyjádření spotřeby těchto prostředků nazýváme náklady a ty se nám vracejí zpět formou tržeb za prodané výrobky nebo poskytnuté služby. Rozdílem mezi výnosy a náklady je hospodářský výsledek (zisk nebo ztráta). Účty na kterých se sledují tyto účetní operace, nazýváme výsledkové (Vavrla, 2000).

Při shrnutí poznatků z kapitoly 2.7 a 2.8 je zřejmé, že fiktivní podnikatel Jan Novák bude jako FO sledovat své příjmy a výdaje v daňové evidenci. Takový daňový základ, který mu v daňové evidenci vyjde (příloha 9), uvede do svého daňového přiznání FO, viz. příloha 10.

Kdežto jako s. r. o. bude muset pan Novák povinně vést účetnictví, kde bude naopak sledovat náklady a výnosy společnosti. V tomto případě podnikatele nebude například zajímat, zda je

za fakturu zaplacenou či nikoliv. Tato skutečnost způsobí, že základ daně se těchto dvou forem podnikání bude výrazně lišit, jak uvádí příloha 9.

## **2.9 Povinnosti podnikatelů**

Některé z povinností každého podnikatele již byly zmíněny dříve. Mezi hlavní čtyři povinnosti podnikatele, které byly vybrány za důležité a nutné podrobněji rozebrat patří: registrace podnikatele, sociální a zdravotní pojištění, povinnosti podnikatele při přechodu na jinou právní formu a také je v této kapitole zahrnuta daňová povinnost podnikatelů.

### **2.9.1 Registrační povinnost – jednotný registrační formulář**

Každý člověk, který se rozhodne podnikat, musí dojít na příslušný živnostenský úřad, kde buď podá vyplněný jednotný registrační formulář (viz. příloha 5), nebo mu ho pracovnice úřadu vyplní elektronicky. Ke kterým institucím podnikatele tento formulář registruje je rozebráno níže. Od roku 2013 však již není možné pomocí JRF podávat přihlášku k daňové registraci. Podnikatel proto musí vyplnit tzv. „Přihlášku k registraci pro FO“ (viz. příloha 6) a tu podává na příslušném finančním úřadu.

### **Pomocí JRF jsou možné tyto registrace do evidencí:**

#### **„Ve vztahu k živnostenskému úřadu:**

- *ohlášení živnosti,*
- *žádost o koncesi,*
- *oznámení změny, resp. doplnění údajů,*
- *žádost o zrušení živnostenského oprávnění,*
- *oznámení o zahájení nebo ukončení provozování živnosti v provozovně,*
- *oznámení o přerušení provozování živnosti,*

- *oznámení o pokračování v provozování živnosti před uplynutím doby, na kterou bylo provozování živnosti přerušeno.*“ [13]

#### **Ve vztahu k finančnímu úřadu: (zde od 1. 1. 2013 změna)**

##### **a) Přihláška k daňové registraci pro FO:**

- přihláška k registraci k dani z příjmů FO,
- přihláška k registraci k DPH,
- přihláška k dani z nemovitosti,
- přihláška k dani silniční,
- přihláška k registraci pro plátcovy pokladny,
- přihláška k registraci pro odštěpné závody a provozovny,
- **přihláška k dani z příjmů jako plátc:**
  - daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků,
  - daně z příjmů vybírané zvláštní sazbou daně,
  - zajišťující daň.

##### **b) Přihláška k daňové registraci pro PO:**

- přihláška k registraci k dani z příjmů PO,
- přihláška k registraci k DPH,
- přihláška k dani z nemovitosti,
- přihláška k dani silniční,
- přihláška k registraci pro plátcovy pokladny,
- přihláška k registraci pro odštěpné závody a provozovny,
- **přihláška k dani z příjmů jako plátc:**
  - daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků,
  - daně z příjmů vybírané zvláštní sazbou daně,
  - zajišťující daň.

Zde je však zásadní **změna, která nastala od 1. 1. 2013**. JRF vždy obsahoval i přihlášku k daňové registraci, však od roku 2013 již existuje nová struktura JRF, který tuto přihlášku neumožňuje. Podnikatel proto musí na FÚ vyplnit tzv. přihlášku k registraci pro FO nebo PO. [13]

*„Ve vztahu k České správě sociálního zabezpečení:*

- *oznámení o zahájení samostatné výdělečné činnosti OSVČ,*
- *příhláška k důchodovému a nemocenskému pojištění OSVČ.*

*Ve vztahu k úřadu práce:*

- *hlášení volného pracovního místa, resp. jeho obsazení (týká se jak FO, tak PO).*

*Ve vztahu ke zdravotní pojišťovně:*

- *oznámení pojištěnce (FO) o zahájení (ukončení) samostatné výdělečné činnosti.“*

[13]

## **2.9.2 Zdravotní a sociální pojištění podnikatelů**

Každý podnikatel musí platit povinně SP a ZP. V této kapitole 2.9.2 budou popsány oba druhy pojištění, popř. z jakých složek se skládají a v praktické části práce v kapitole 3.2 budou uvedeny aktuální sazby, které jsou následně použity při výpočtech, které poslouží pro srovnání obou forem podnikání.

**Zákonné pojistné se v ČR dělí na:**

**Zdravotní pojištění** – je placeno zdravotním pojišťovnám a je z něho hrazena lékařská péče. V ČR ho musí platit všechny FO, kromě osob, za které toto pojištění platí stát (zde patří např.: studenti, důchodci apod..) a za zaměstnance potom část ZP hradí také zaměstnavatel.

**Sociální pojištění** – je odváděno státní správě sociálního zabezpečení a je členěno na tři samostatné složky:

- **nemocenské pojištění** – z něho jsou hrazeny případné nemocenské dávky v případě nemoci FO,
- **důchodové pojištění** – z něhož jsou hrazeny především starobní a jiné penze,
- **příspěvek na státní politiku zaměstnanosti** – z toho se platí např. rekvalifikační kurzy nezaměstnaných apod..

Na rozdíl od zdravotního pojištění je pojištění sociální hrazeno pouze v situaci, kdy subjekt dosahuje vlastních zdanitelných příjmů. Za zaměstnance opět část sociálního pojištění musí povinně odvádět zaměstnavatel. (VALOUCH, 2010)

Je nutné k této problematice ještě zmínit platbu **nemocenského pojištění OSVČ s hlavní činností**. Platba tohoto pojištění **je dobrovolná** a podnikatelé ji neplatí součástí SP, ale na zvláštní účet OSSZ. **Doporučuje se však nemocenské pojištění platit!** Proč? Například na živnostenském úřadě ve Frenštátě pod Radhoštěm nedávno řešili problém podnikatele (OSVČ), který si nemocenské pojištění neplatil a po nehodě upadl do kómatu. Nedostával žádnou nemocenskou a musel platit zálohy na SP. Nabíhaly tedy podnikateli nezaplacené závazky a penále z prodlení, které nemohly být bez plné moci zaplacený. Proto aby v budoucnu nevznikaly zbytečné nepříjemnosti, se doporučuje, aby si podnikatel nemocenské pojištění platil a od 22. dne trvání jeho dočasné neschopnosti, mohl pobírat nemocenské dávky.

### 2.9.3 Povinnosti podnikatele při přechodu z OSVČ na s. r. o.

OSVČ většinou vede daňovou evidenci, ale při založení s. r. o. bude muset **povinně vést** administrativně náročnější **účetnictví**.

OSVČ a s. r. o. jsou dva velmi odlišné subjekty, které nelze jen tak převést z jednoho na druhý. Svou živnost musí proto podnikatel zrušit a založit si zcela novou společnost.

#### **Jak přechod na s.r.o. funguje**

Již z podstaty věci **není možná naprostá kontinuita se současným podnikáním**. Nově založený subjekt bude mít v každém případě nové IČ a stará živnost časem zanikne. Název společnosti může odpovídat tomu, který byl podnikatel zvyklý používat, a na něj si zvykli také partneři a zákazníci. Ale **firma nesmí být zaměnitelná s jinou**, již existující, a proto je třeba pečlivě zvážit, jak změnu názvu provést s minimálními následky a náklady.

Při přechodu na podnikání ve formě PO nezanikají žádné z uzavřených probíhajících smluv, **všechna práva a povinnosti přechází na nový subjekt**. Je však třeba obchodní partnery informovat o změně, nejlépe doporučeným dopisem, a sdělit jim všechny nové informace – IČ, DIČ, číslo bankovního účtu a další důležité údaje. Také musí být provedena aktualizace smluv a dalších písemností tak, aby vše plynule přešlo na novou společnost a nevznikaly v budoucnu žádné nesrovnalosti. [17]

## **Možnosti přechodu na s. r. o.**

### **Založení nové PO a vklad celého podniku FO do základního kapitálu této PO.**

Jedná se o zdlouhavou formu a také finančně náročnou, ale výsledkem je subjekt s vyšším základním kapitálem. Podnik se vyznačuje i svou stálostí vůči všem partnerům a dalším zainteresovaným osobám. Na nové s.r.o. pak ode dne vzniku přecházejí také všechny práva a povinnosti bývalé FO.

### **Založení nové společnosti a následný prodej podniku fyzické osoby nebo jeho části takto vzniklé společnosti.**

Jedná se o jednodušší formu, jejímž výsledkem je společnost se standardním základním kapitálem a přímým převodem celého podniku nebo jeho části na takto nově vzniklou PO. Také v tomto případě veškerá práva a povinnosti FO přechází na nově vzniklou PO.

### **Založení nové společnosti a současné podnikání FO s postupným kontinuálním převodem majetku na PO.**

Jedná se o řešení v případě, kdy není vhodný převod celého podniku nebo jeho části již v době založení PO, a kdy je tedy žádoucí nebo nutné, aby FO působila ještě nějakou dobu jako podnikatelský subjekt. Tato možnost je vhodná také, když se do nové firmy převede jen část aktiv nebo činností, anebo když z daňového hlediska není vhodné žádné z výše uvedených dvou řešení. Například tehdy, kdy je potřebné dokončit rozpracované obchodní případy, ponechat si nemovitosti k dalšímu pronájmu apod. [17]

## 2.9.4 Daňová povinnost podnikatelů

Zákon č. 280/2009 Sb., daňového řádu v § 125 uvádí, že daňový subjekt, který obdrží povolení nebo získá oprávnění vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů, které jsou předmětem daně, je povinen do 30 dnů podat přihlášku k registraci u příslušného finančního úřadu. Tato lhůta začíná běžet následující den po dni účinnosti povolení nebo oprávnění.

Dále tento zákon v § 127 uvádí, že **přihláška k registraci musí obsahovat:**

- jméno příjmení nebo název, místo pobytu nebo sídlo podnikání,
- obecný identifikátor pro vytvoření DIČ,
- DIČ přiřazené v zahraničí, pokud bylo přiděleno,
- údaje o povolení nebo oprávnění k činnosti,
- čísla všech svých účtů u poskytovatelů platebních služeb,
- daně, ke kterým má být registrován,
- organizační jednotky.

PO uvede kromě těchto údajů také osoby, které jsou jejím jménem oprávněny jednat.

## Plátce daně

Jedná se o člověka, který je povinen platit daň. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu v § 38c odst. 1., pojem plátce daně vymezuje následovně: „*Plátcem daně se rozumí osoba se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, která podle tohoto zákona odvádí správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy, nebo úhradu na zajištění daně.*“

## Slevy na dani

Výši slev, o které může být snížena daň, uvádí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a to v následujících paragrafech.

**Podle § 35 se daň snižuje o:**

- částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením,
- částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením.

Pro výpočet slev je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením.

**Podle § 35ba daň dále snižujeme o:**

- částku 24 840 Kč na poplatníka,
- částku 24 840 Kč na manželku (manžela), žijící s poplatníkem v domácnosti a nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč.(je-li manželka (manžel) držitelkou průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka na 24 840 Kč na dvojnásobek,
- částku 2 520 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně důchodového pojištění.
- částku 3 040 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně,
- částku 16 140 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P,
- částku 4 020 Kč, u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem až do dovršení věku 26 let.

**Podle § 35c má poplatník právo daň dále snížit o:**

- daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 13 404 Kč ročně a může ho uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo obou těchto forem.

## **2.10 Daň z příjmů FO**

**Poplatníky daně z příjmů FO** jsou podle § 2 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů fyzické osoby. Poplatníci, kteří mají na území ČR bydliště, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.



**Sazbu daně** uvádí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v § 16 následovně:

*„Daň ze základu daně sníženého o nezdánitelnou část základu daně a o odčitatelné položky základu daně zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %.“*

**Předmětem daně** jsou podle § 3 v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu tyto příjmy:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu,
- ostatní příjmy.

#### **a) Příjmy ze závislé činnosti**

Jak uvádí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v § 6 mezi příjmy ze závislé činnosti patří:

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru,
- příjmy za práci členů družstev, společníků, jednatelů a komanditistů,
- odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti.

#### **b) Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti**

Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v § 7 odst. 1 mezi **příjmy z podnikání** patří:

- „příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnosti,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,

- *podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.*“

Dále také zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v § 7 uvádí **příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti:**

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,
- příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů,
- příjmy z činnosti správce konkursní podstaty,
- apod..

### **c) Příjmy z kapitálového majetku**

Mezi příjmy z kapitálového majetku podle § 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů patří například:

- podíly na zisku (dividendy) z majetkového podílu na a. s., na s. r. o. a k. s., podíly na zisku z členství v družstvu a dále úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů s výjimkou státních dluhopisů,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček,
- apod..

### **d) Příjmy z pronájmu**

Mezi příjmy z pronájmu podle § 9 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů patří:

- příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů a jejich částí,

- příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu.

Uvedené příjmy, které plynou manželům z bezpodílového spoluvlastnictví, se zdaňují jen u jednoho z nich.

### e) Ostatní příjmy

Mezi ostatní příjmy, při kterých dochází ke zvýšení majetku podle § 10 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu patří např.:

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí,
- příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu, nebytového prostoru nebo spoluvlastnického podílu na nich,
- podíl společníka obchodní společnosti s výjimkou společníka ve v. o. s. nebo komplementáře v k. s.,
- vypořádací podíl při zániku účasti společníka obchodní společnosti,
- výhry v loteriích, sázkách a jiných hrách aj.

## Základ daně

Jak uvádí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve svém § 5 odst. 1:

*„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.“*

## Nezdanitelná část základu daně

Jak tuto problematiku uvádí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu v §15, **od základu daně lze odečíst hodnotu darů**. Pokud však hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1000 Kč. U darů na financování

odstraňování následků živelné pohromy v ČR nebo členském státu EU, lze odečíst nejvýše 10 % ze základu daně. Hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce se oceňuje částkou 2 000 Kč. Komu může podnikatel dary poskytnout je vymezeno zákonem.

Od základu daně se odečte také **částka, která se rovná úrokům** zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úrokům z hypotečního úvěru, sníženým o státní příspěvek poskytnutého stavebního spořitelny, bankou nebo pobočkou zahraniční banky.

Dnem 1. ledna 2013 od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst **příspěvek** v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč **zaplacený poplatníkem na jeho:**

- **penzijní připojištění se státním příspěvkem.** Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období sníženému o 12 000 Kč,
- **penzijní pojištění,** za podmínky, že výplata pojištění bude až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let. Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období,
- **doplňkové penzijní spoření.** Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho doplňkové penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období sníženému o 12 000 Kč.

Od základu daně lze odečíst poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho **soukromé životní pojištění**. Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období činí v úhrnu 12 000 Kč.

Od základu daně lze odečíst **zaplacené členské příspěvky** členem odborové organizace. Lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 Kč.

Od základu daně také odečítáme **úhrady za zkoušky** ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem. Nejvýše si však může podnikatel odečíst 10 000 Kč u osoby se zdravotním postižením až 13 000 Kč a u osoby s těžším zdravotním postižením 15 000 Kč.

## Daňové přiznání FO

**Daňové přiznání musí podat** každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů FO, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy osvobozené od daně, nebo u kterých je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Daňové přiznání podává i ten, jehož roční příjmy sice nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu.

**Daňové přiznání nemusí podávat** ten, který má příjmy pouze od jednoho nebo postupně od více plátců daně a splňuje podmínku, že má podepsáno u všech těchto plátců prohlášení k dani a nemá jiné příjmy vyšší než 6 000 Kč. Také nemusí podávat daňové přiznání poplatník, jemuž plynou pouze příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky ze zahraničí, které jsou vyjmuty ze zdanění. V daňovém přiznání musí poplatník uvést veškeré příjmy, které jsou předmětem daně, kromě příjmů od daně osvobozené a příjmů, z nichž je daň vybírána zvláštní sazbou daně. Rovněž v daňovém přiznání poplatník uvede výši slevy na dani a daňové zvýhodnění), jak uvádí v § 38g zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

### 2.11 Daň z příjmů PO

Kdo je poplatníkem daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2013? Odpověď na tuto otázku lze najít v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v § 17 odst. 1:

- „osoby, které nejsou fyzickými osobami,
- organizační složky státu,
- podílové fondy,
- fondy obhospodařované penzijní společnostmi a transformovaný fond.“

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 18 jsou **předmětem daně** příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. V § 21 tohoto zákona je uvedeno, že **sazba daně činí 19 %** a vztahuje se na základ daně snížený o položky snižující základ daně.

## **Položky snižující základ daně**

V zákoně č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů v § 20 je uvedeno, že od základu daně lze odečíst hodnotu darů, které jsou zákonem vymezené a to pokud hodnota daru činí alespoň 2 000 Kč. Obdobně se postupuje u darů na financování odstraňování následků živelné pohromy v ČR nebo EU. U darovaného majetku je hodnota daru nejvýše zůstatková cena hmotného majetku nebo cena z účetnictví. V úhrnu lze odečíst nejvýše 5 % ze základu daně. U darů SŠ, vyšším odborným školám, VŠ a veřejným výzkumným institucím lze základ daně snížit nejvýše o dalších 5 %. Tento odpočet nesmí uplatnit poplatníci, kteří nejsou založeni za účelem podnikání. **Takto snížený základ daně se zaokrouhluje na celé tisíce Kč dolů.**

## **Daňové přiznání PO**

Danou problematikou se zabývá v § 38m zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Podle zákona musí PO daňové přiznání podat i v případě, že je základ daně vykázán v **nulové výši** nebo je vykázána **daňová ztráta**. Pokud je **zdaňovací období kratší než 1 rok**, podává podnikatel daňové přiznání za období, které činí nejméně 12 měsíců.

### 3. VÝPOČTY K TÉMATU

Po teoretickém objasnění problematiky podnikání OSVČ a s. r. o., která je tématem této bakalářské práce, je nutné zjistit, zda je vhodný přechod podnikatele jako OSVČ na společnost s ručením omezeným. Zda je změna způsobu podnikání vhodná, bude zjištěno na základě propočtů, které poslouží budoucím podnikatelům v rozhodování mezi těmito dvěma formami podnikání.

**Srovnání obou forem podnikání bude provedeno** v propočtové části této práce **z hlediska daňového**, protože příjmy FO a PO budou zdaňovány rozdílnou sazbou daně a platí u obou forem rozdílné podmínky, což do značné míry ovlivní výhodnost dané formy podnikání. Následně však v kapitole 4 budou zohledněny i další výhody a nevýhody podnikání jako OSVČ nebo jako s. r. o..

Než bude proveden přechod k samotným výpočtům, musí být objasněny sazby a vývoje položek, které budou do značné míry ovlivňovat výpočty a v neposlední řadě budou zmíněny aktuální údaje, které nabyly platnosti od roku 2013.

#### 3.1 Podnikatele ovlivní sazby daně z příjmů

Tato kapitola se věnuje sazbám daní z příjmů a jejich vývoji za období do roku 2006 do roku 2013. Následně je provedeno srovnání obou daní graficky s komentářem.

##### a) Daň z příjmů FO

**V roce 2006 a 2007 platila čtyři daňová pásma a čtyři progresivní sazby daně z příjmů FO (12 %, 19 %, 25 % a 32 %).** Změna nastala až **v roce 2008**, kdy novela zrušila dosavadní sazby daně a nahradila je **jedinou rovnou 15 % daní**, která je pro všechny příjmové skupiny stejná. Tato rovná daň platí až do současné doby (r. 2013). [29]

**Tab. 3.1****Sazby daně z příjmů FO pro rok 2006 a 2007**

Upravený základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
	121 200	<b>12 %</b>	0 Kč
121 200	218 400	14 544 Kč + <b>19 %</b>	121 200 Kč
218 400	331 200	33 012 Kč + <b>25 %</b>	218 400 Kč
331 200	a více	61 212 Kč + <b>32 %</b>	331 200 Kč

Zdroj: [27]

**b) Daň z příjmů PO**

Daň z příjmů PO se za posledních deset let po celém světě neustále snižuje. Je tomu tak i v ČR, kde však byl pokles daně podstatně strmější z 31 % v roce 2001 až na 19 % v roce 2011. [24]

**V roce 2006 a 2007** byla sazba daně z příjmu PO **24 %**, v dalších letech daň postupně klesala jak uvádí Tab. 3.2. Klesající sazba daně však není udržitelná neustále, protože daně jsou významnou příjmovou položkou státního rozpočtu. **Od roku 2010 se sazba daně ustálila na 19 %** a tato výše zůstává stejná až do současnosti (r. 2013).

**Tab. 3.2****Sazby daně z příjmů PO**

Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Výše daně z příjmu v %	24	24	21	20	19	19	19	19

Zdroj: [34]



### 3.1.1 Grafické srovnání sazeb daní z příjmů PO a FO

Výchozí tabulkou pro zpracování grafu 3.1 a názorné srovnání obou daní v čase je následující tabulka.

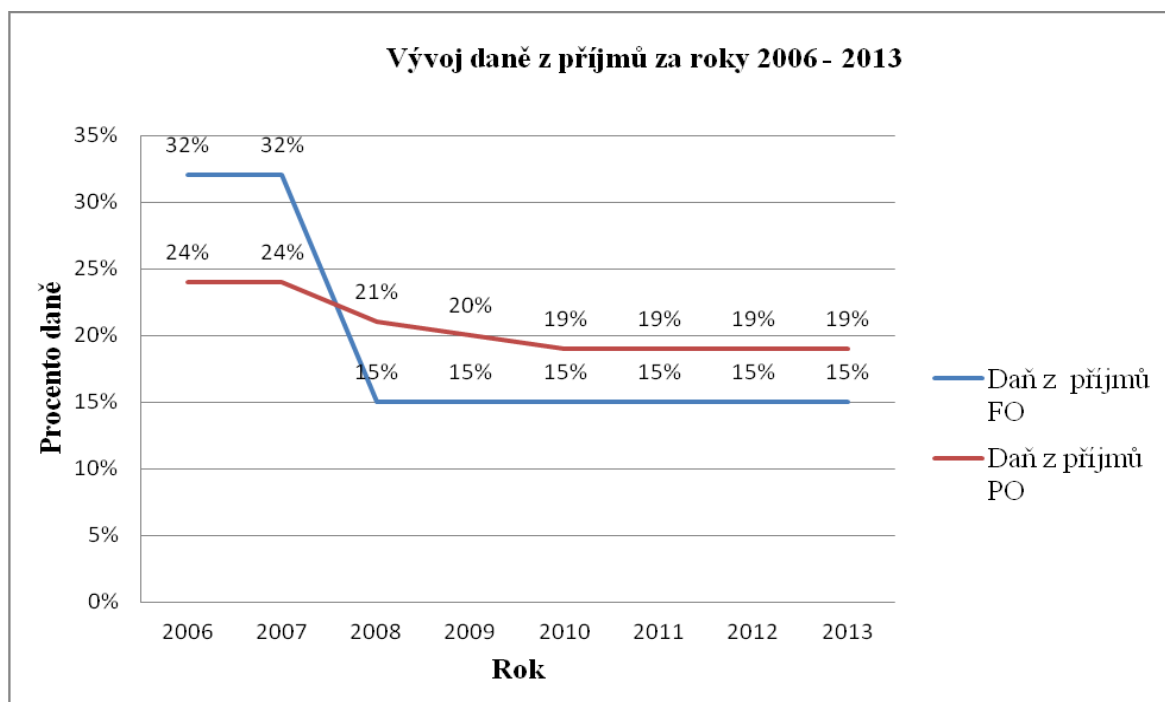
**Tab. 3.3**

**Vývoj obou daní z příjmů v čase**

Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Daň z příjmů FO</b>	32%	32%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
<b>Daň z příjmů PO</b>	24%	24%	21%	20%	19%	19%	19%	19%

Zdroj: [vlastní zpracování]

**Graf 3.1**



Zdroj: [vlastní zpracování]

Z uvedeného grafu je zřejmé, že sazby obou daní v ČR v čase klesaly. Sazba daně z příjmů PO klesala až do roku 2010, kdy se následně ustálila na výši 19 %, která už zůstává i v následujících letech. Sazba daně z příjmu FO také ukazuje razantní pokles a to v roce 2008. Od tohoto roku je daň na stále stejné výši 15 %. Z grafu také vyplývá, že z hlediska výše

sazby daně je výhodnější podnikat jako OSVČ, protože platí daleko nižší daň z příjmů než společnost s ručením omezeným jako PO.

**Podnikání jako s. r. o. také znevýhodňuje skutečnost dvojího zdanění.** Ke dvojímu zdanění dochází zejména v případě, kdy jsou zdaněny zisky právnické osoby a následně i podíly na zisku vyplacené z již zdaněného zisku. [32]

Společnost s ručením omezeným zaplatí daň z příjmů 19 % a po odečtení daňového závazku od hrubého účetního zisku vypočte disponibilní zisk. Tento zisk si rozdělí na základě rozhodnutí valné hromady. Podíly na zisku společníka, které plynou z účasti na společnosti s ručením omezeným musí být dále zdaněny zvláštní srážkovou daní ve výši 15 %. [15]

### **Čím nižší zisk, tím vyšší zdanění**

Přestože je v ČR zavedena rovná 15 % sazba daně z příjmů FO a jednotná sazba sociálního a zdravotního pojištění, tak se celkové efektivní zdanění všech podnikatelů liší. Paradoxně nejvyšší zdanění mají OSVČ s nízkými zisky. Daňovou povinnost OSVČ nelze porovnávat pouze podle odvodů na dani z příjmů FO, ale je nutné současně zohlednit odvody na sociálním a zdravotním pojištění, protože pojistné je povinnou daní. Může nastat situace, kdy OSVČ s nízkými příjmy na dani z příjmů nezaplatí nic, ale ZP a SP musí zaplatit alespoň v minimální výši, i když jsou ve ztrátě.

K nulovému zdanění může dojít při uplatnění základní slevy na poplatníka, která je pro rok 2012 ve výši 24 840 Kč. Z toho plyne, že až do ročního zisku 165 690 Kč nezaplatí za rok 2012 na dani z příjmů ani korunu a v případě, že uplatní ještě další slevy na dani a nezdanitelné položky, bude tato hraniční částka ještě vyšší. [21]

### 3.2 SP a ZP podnikatelů

Kromě daně, však musí každý podnikatel ještě platit SZ a ZP. Je tedy nutné zmínit jejich procentní výši a případné limity, které poté budou využity při výpočtech za rok 2012.

**Tab. 3.4**

**Sazby ZP a SP pro rok 2012 - zaměstnání a podnikání**

Pojištění	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ
ZP	4,5 %	9 %	13,5 %
SP	6,5 %	25 %	29,2 %

Zdroj: [36]

#### **Platbě pojistného se nelze vyhnout**

**Vyměřovací základ** pro odvod sociálního a zdravotního pojištění nelze nijak snížit. Vždy musí podnikatel zaplatit SP a ZP alespoň z minimálního vyměřovacího základu. V případě, že je polovina zisku nižší než minimální vyměřovací základ, tak se povinné pojistné vypočítá z minimálního vyměřovacího základu.

**Minimální vyměřovací základ pro platbu sociálního pojištění činí 75 420 Kč.** Minimálně tedy musí všechny OSVČ s hlavní činností zaplatit za rok 2012 na sociálním pojištění 22 023 Kč.

**Minimální vyměřovací základ pro platbu zdravotního pojištění činí 150 822 Kč.** Minimálně tedy musí všechny OSVČ s hlavní činností zaplatit 20 361 Kč.

Platba ZP a SP je omezena i shora a to výší **maximálního vyměřovacího základu, který u SP činí 1 206 576 Kč a u ZP 1 809 864 Kč.** SP se tedy přestává platit ze zisku nad 2 413 152 Kč a ZP ze zisku nad 3 619 728 Kč. [21]

**Vyměřovacím základem** pro odvod pojistného na sociální pojištění u OSVČ je **50 % příjmu z podnikání** a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu vynaložených výdajů (tedy 50 % ze základu daně). [18]

Bylo tedy vše zmíněno k vyměřovacím základům OSVČ. V případě s. r. o. budou maximální vyměřovací základy stejné, jen se bude počítat s jinými procentními sazbami (viz. výše uvedená tab. 3.4) a minimální vyměřovací základ zde není stanoven. Základem pro výpočet ZP a SP ze závislé činnosti zaměstnance je jeho hrubá mzda .

### **3.2.1 Vybrané novinky platné od roku 2013**

Podstatně ovlivní podnikání OSVČ změna ohledně výdajových paušálů, kde dojde od roku 2013 k omezení. Tato problematika je již uvedena v kapitole 2.7.3 a proto budou nyní uvedeny další důležité změny, které se podnikatelů dotknou.

#### **a) Minimální mzda od 1. 1. 2013**

Minimální mzda je nejnižší přípustná odměna za práci, ať se jedná o práci v pracovním poměru či práci na základě dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr. (dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti). [30]

S účinností od 1. ledna 2013 jsou zrušeny všechny další (nižší) sazby minimální mzdy. Základní sazba minimální mzdy pro stanovenou týdenní pracovní dobu **40 hodin činí 8 000 Kč hrubého za měsíc nebo 48,10 Kč za hodinu**. [14]

#### **b) Solidární zvýšení daně z příjmů FO**

Pro roky **2013 až 2015** bude zavedeno solidární zvýšení daně z příjmů FO ve výši **7 % z tzv. nadlimitního příjmu**. Daň se bude zvyšovat v případě, že v daném zdaňovacím období

součet příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně ze závislé činnosti a funkčních požitků a dílčího základu daně z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti přesáhne **48násobek průměrné mzdy**. [14] Výše **průměrné mzdy na rok 2013 činí 25 884 Kč**. [28]

#### **c) Zvýšení srážkové daně z příjmů vůči daňovým rájům**

Od roku 2013 dochází ke **zvýšení srážkové daně z příjmů z 15 % na 35 %**. Toto zvýšení se týká **daňových nerezidentů** (poplatník, který nemá v ČR stálý byt ani se zde nezdržuje 183 dnů v roce). Sazba srážkové daně z příjmů daňových rezidentů České republiky zůstává beze změny na 15 %. [14]

#### **d) Změny v pojištění OSVČ**

Podnikatelé budou i v roce 2013 odvádět pojistné na důchodové pojištění nadále ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu. Mohou si svou platbou zálohy na pojistné určit měsíční vyměřovací základ. Ti, kteří platí pojistné na důchodové pojištění prostřednictvím poštovní poukázky, musí požádat příslušnou OSSZ o její zaslání, protože již nejsou automaticky zasílány.

Kdo vykonával **hlavní samostatnou výdělečnou činnost již v roce 2012**, bude do měsíce předcházejícího měsíci podání Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2012 platit zálohy na důchodové pojištění ve výši dle daňového základu roku 2011, minimálně však 1 836 Kč měsíčně. V měsíci podání Přehledu za rok 2012 a následující měsíce platí zálohy v minimální výši 1 890 Kč.

**Pro ty co vykonávali vedlejší samostatnou výdělečnou činnost již v roce 2012** a jsou povinni platit zálohy na pojistné platí, že budou do měsíce předcházejícího měsíci podání Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2012 platit zálohu na pojistné dle daňového základu roku 2011, minimálně však 735 Kč. V měsíci podání Přehledu za rok 2012 a následující měsíce platí zálohy dle daňového základu dosaženého v roce 2012, minimálně 756 Kč.

Vyměřovací základ pro odvod pojistného na důchodové pojištění na měsíc bude činit 50 % daňového základu, který v průměru připadá na jeden měsíc, v němž byla samostatná výdělečná činnost vykonávána v roce 2012. V roce 2013 je maximálním měsíčním vyměřovacím základem částka 103 536 Kč a tomuto vyměřovacímu základu odpovídá záloha ve výši 30 233 Kč.

**Minimální roční vyměřovací základ pro OSVČ** vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost činí 77 652 Kč a u vedlejší samostatně výdělečné činnosti pak 31 068 Kč.

Pokud se OSVČ v roce 2013 účastní dobrovolného důchodového spoření, je snížena sazba pojistného na důchodové pojištění a na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti z 29,2 % na 26,2 %.

**Sazby daně z přidané hodnoty od roku 2013 činí:**

- základní sazba daně ve výši 21 %,
- snížená sazba daně ve výši 15 %. [14]

## **e) Změny v platbě ZP**

Od roku 2013 došlo ke zvýšení minimálních záloh OSVČ na 1 748 Kč místo dosavadních 1 697 Kč. Dále dochází k pozastavení účinnosti ustanovení týkajících se maximálního vyměřovacího základu jak OSVČ, tak zaměstnanců. Beze změn zůstávají vyměřovací základy pro platbu pojistného státem a pro pojistné osob bez zdanitelných příjmů.

### **Minimální vyměřovací základ**

U OSVČ činí dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy, která činí 25 884 Kč pro rok 2013. Minimální měsíční vyměřovací základ pro všechny měsíce je tudíž 12 942 Kč. Tedy min. měsíční záloha na pojistné činí 1 748 Kč, u zaměstnanců, resp. zaměstnavatelů se váže na minimální mzdu. Minimální pojistné zaměstnanců (13,5 % z vyměřovacího základu) je tedy i v roce 2013 částka 1 080 Kč za měsíc.

### **Maximální vyměřovací základ**

Maximální vyměřovací základ, který představuje pro OSVČ i pro zaměstnance 72násobek průměrné mzdy, zůstává platný pro příjmy za rok 2012. Maximální vyměřovací základ v roce 2012 činil 1 809 864 Kč, maximální záloha na pojistné 20 361 Kč.

*„U OSVČ, které byly v roce 2012 také zaměstnancem a součet vyměřovacích základů ze zaměstnání a vyměřovacího základu ze samostatné výdělečné činnosti dosažených v roce 2012 přesáhl 1 809 864 Kč, se bude při vyúčtování pojistného za rok 2012 nadále postupovat podle ustanovení § 3a odst. 5 zákona č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Znamená to, že se o přesahující částku sníží vyměřovací základ OSVČ, a je-li přesahující částka vyšší než vyměřovací základ ze samostatné výdělečné činnosti, sníží se o zbytek přesahující částky vyměřovací základ/y ze zaměstnání.“ [14]*

### **f) Používání nového tiskopisu: „Přehled o výši pojistného“**

Zavedením důchodového spoření je s účinností od 1. 1. 2013 novelizován zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

#### **Nová sazba pojistného u zaměstnance činí:**

- 6,5 % z vyměřovacího základu u zaměstnance, který není v rozhodném období účasten důchodového spoření,
- 3,5 % z vyměřovacího základu u zaměstnance, který je v rozhodném období účasten důchodového spoření.

Zároveň v novém § 9a se zaměstnavateli ukládá povinnost, že pokud je aspoň jeden zaměstnanec účasten důchodového spoření, je povinen na tiskopisu „Přehled o výši pojistného“ uvádět také úhrn vyměřovacích základů zaměstnanců, kteří jsou účastni důchodového spoření. Nový tiskopis bude umístěn na webových stránkách České správy sociálního. Od ledna 2013 již nelze používat tiskopisy používané pro kalendářní roky 2012 a starší. [14]

### 3.3 Porovnání OSVČ a společnosti s r. o. z hlediska daňového

Výběr vhodné právní formy podnikání závisí na mnoha faktorech, které jsou pro konkrétního podnikatele různě důležité. Jedná se např. o jednoduchost založení, finanční náročnost, ručení za závazky atd. Je nutné si však uvědomit, že pro každého podnikatele jsou důležití jiní činitelé, protože každý člověk je individualitou se svými osobitými preferencemi a požadavky. Při výběru vhodné právní formy je nutné zvážit také účetní a daňové aspekty. V současnosti se dá říci, že daňové zatížení podnikatelů se jeví jako stěžejní hledisko při výběru vhodné právní formy, proto bude následně zhodnocena právní forma FO jako individuálního podnikatele, který podniká sám na základě živnostenského oprávnění a s. r. o., která je založená jedním zakladatelem. Do daňového zatížení bude patřit daň z příjmů FO, nebo PO a také odvody na SP a ZP. [16]

#### 3.3.1 Objasnění řešeného problému

Na tuto bakalářskou práci lze pohlížet ze dvou stran. Na jedné straně je fiktivní podnikatel Jan Novák, na kterém je prakticky znázorněno, co vše musí podnikatel jako OSVČ při založení a následném provozu podniku udělat. Na druhé straně je uvedeno srovnání podnikání jako OSVČ a s. r. o. a to zejména z hlediska daňového, při různé výši zisku. Zde je cílem ukázat, kolik odvede na daních a pojištění živnostník a kolik společnost. Také bude vypočtena částka disponibilního zisku, neboli kolik peněz podnikateli zůstane po odečtení veškerých odpočtů.

Pan Jan Novák zahájil své podnikání od 1. 1. 2012 jako prodejce nábytku. Název firmy: JAN NOVÁK – NÁBYTEK. Podnikatel podal na živnostenském úřadě vyplněný jednotný registrační formulář (viz. příloha 5), pomocí něhož si založil živnost s názvem Výroba, obchod a služby. Následně z výčtu oborů volných živností zvolil podnikatel v příloze JRF čísla oboru 48 a 80, které odpovídaly předmětu jeho podnikání. V příloze 5 je uveden ještě JRF, který platil v roce 2012. Obsahuje část B, kde se podnikatel přímo registruje k dani na FÚ. **Od roku 2013** je však nová verze JRF, který již daňovou registraci nezahrnuje a podnikatel musí vyplnit a dodat na FÚ nový formulář tzv. **příhlášku k registraci pro fyzické osoby**. Jak podnikatel, který se rozhodne podnikat od 1. 1. 2013 vyplní tuto přihlášku, uvádí příloha 6.



Pan Novák se zabývá především prodejem nábytku a výrobou kuchyňských linek. Pro provozování živnosti volné nepotřebuje podnikatel žádnou odbornou způsobilost a všeobecné podmínky splňuje. Panu Novák tedy obdržel živnostenské oprávnění, jeho firma vznikla a začal podnikat. Podnikatel vedl po celý rok 2012 daňovou evidenci, kde sledoval své příjmy a výdaje. V příloze 9 je ukázána rozdílnost ve zjištění daňového základu, pokud vede podnikatel daňovou evidenci oproti tomu, když musí jako s. r. o. vést účetnictví. Jak by za rok 2012 pan Novák vyplnil daňové přiznání uvádí příloha 10. Nyní se podnikatel rozhoduje, zda by v budoucnu měl změnit způsob podnikání na s. r. o. a při jaké výši svého zisku. K tomuto rozhodnutí jemu i mnoha dalším podnikatelům poslouží srovnání obou forem podnikání z hlediska daňového.

### 3.3.2 Podnikání OSVČ

Živnostník se může rozhodnout, zda bude vést daňovou evidenci, nebo bude vykazovat výdaje procentem z dosažených příjmů, které jsou v ČR stanoveny pro podnikatele velice příznivě. Podnikatel by tedy zaznamenával své příjmy a z nich by 60% tvořily výdaje podnikatele u volné živnosti. Proto by si měl každý podnikatel propočítat, zda bude mít vyšší výdaje při uplatnění paušálu, nebo má vykazovat skutečné výdaje v daňové evidenci.

Pro srovnatelnost obou forem podnikání je brán v úvahu živnostník, který vykonává svou výdělečnou činnost jako hlavní a nedosahuje žádných jiných příjmů. Své příjmy z podnikání zdaňuje patnácti procentní daní z příjmů pro FO a slevu uplatňuje pouze na poplatníka. Podnikatel vede daňovou evidenci skutečných výdajů. Aby mohl být srovnán živnostník, který vede daňovou evidenci s jednatelem společnosti, který povede účetnictví, musí zde být uveden důležitý předpoklad. **Pro srovnatelnost se vychází z toho, že veškeré faktury vystavené jsou podnikateli uhrazeny**, tzn. že jsou v příjmech (výnosech) **a veškeré faktury přijaté jsou rovněž zaplacené**, tzn. že jsou jak ve výdajích tak v nákladech. Srovnání odvodů na dani bude u OSVČ propočteno již od zisku 100 000 Kč, aby byly znázorněny minimální hranice platby SP a ZP. Srovnání obou forem podnikání bude provedeno v rozmezí zisku od 1 mil. Kč do 10 mil. Kč. Jakmile podnikatel stanoví základ daně, je možné vypočítat daň, která činí 15 % a také je povinen zaplatit SP a ZP.

**Tab. 3.5**                                      **Odvody OSVČ a její disponibilní zisk**

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Zisk (základ daně)	Daň z příjmů (15 %)	Daň po slevě na poplatníka	Vyměřovací základ pro SP a ZP	Odvod SP (29,2%)	Odvod ZP (13,5%)	Celkové odvody na dani a pojištění	Disponibilní zisk
<b>příjmy - výdaje</b>	<b>(1) · 15 %</b>	<b>(2) - 24 840</b>	<b>(1) / 2</b>	<b>(4) · 29,2 %</b>	<b>(4) · 13,5 %</b>	<b>(3) + (5) + (6)</b>	<b>(1) - (7)</b>
100 000	15 000	0	50 000	22 023	20 361	42 384	57 616
200 000	30 000	5 160	100 000	29 200	20 361	54 721	145 279
300 000	45 000	20 160	150 000	43 800	20 361	84 321	215 679
400 000	60 000	35 160	200 000	58 400	27 000	120 560	279 440
500 000	75 000	50 160	250 000	73 000	33 750	156 910	343 090
1 000 000	150 000	125 160	500 000	146 000	67 500	338 660	661 340
1 500 000	225 000	200 160	750 000	219 000	101 250	520 410	979 590
2 000 000	300 000	275 160	1 000 000	292 000	135 000	702 160	1 297 840
2 500 000	375 000	350 160	1 250 000	352 321	168 750	871 231	1 628 769
3 000 000	450 000	425 160	1 500 000	352 321	202 500	979 981	2 020 019
3 500 000	525 000	500 160	1 750 000	352 321	236 250	1 088 731	2 411 269
4 000 000	600 000	575 160	2 000 000	352 321	244 332	1 171 813	2 828 187
4 500 000	675 000	650 160	2 250 000	352 321	244 332	1 246 813	3 253 187
5 000 000	750 000	725 160	2 500 000	352 321	244 332	1 321 813	3 678 187
5 500 000	825 000	800 160	2 750 000	352 321	244 332	1 396 813	4 103 187
6 000 000	900 000	875 160	3 000 000	352 321	244 332	1 471 813	4 528 187
6 500 000	975 000	950 160	3 250 000	352 321	244 332	1 546 813	4 953 187
7 000 000	1 050 000	1 025 160	3 500 000	352 321	244 332	1 621 813	5 378 187
7 500 000	1 125 000	1 100 160	3 750 000	352 321	244 332	1 696 813	5 803 187
8 000 000	1 200 000	1 175 160	4 000 000	352 321	244 332	1 771 813	6 228 187
8 500 000	1 275 000	1 250 160	4 250 000	352 321	244 332	1 846 813	6 653 187
9 000 000	1 350 000	1 325 160	4 500 000	352 321	244 332	1 921 813	7 078 187
9 500 000	1 425 000	1 400 160	4 750 000	352 321	244 332	1 996 813	7 503 187
10 000 000	1 500 000	1 475 160	5 000 000	352 321	244 332	2 071 813	7 928 187

Zdroj: [vlastní zpracování]

### Sloupce tabulky:

- **(1) Zisk (základ daně)** – u OSVČ bylo zvoleno rozmezí zisku již od zisku 100 000 Kč a to záměrně, aby byly znázorněny spodní hranice SP a ZP, které musí podnikatel minimálně zaplatit, nezávisle na tom jakou má výši zisku, nebo jestli je ve ztrátě. Zisk podnikatel zjistil ze své daňové evidence jako rozdíl příjmů a výdajů z podnikání,

$$\text{Vzorec: } zisk = \text{příjmy} - \text{výdaje} \quad (3.1)$$

**Červená čára** odděluje tu část tabulky, která poté bude srovnatelná s tabulkou pro s. r. o., která začíná na hodnotě 1 mil. Kč. Při zisku do miliónu korun se podnikateli nevyplatí přecházet na s. r. o., protože se změnou na s. r. o. vznikají vysoké N,

- **(2) Daň z příjmů (15 %)** – každá OSVČ musí ze svého zisku zaplatit daň a to podle zákona ve výši 15 % ze zisku,

$$\text{Vzorec: } \text{daň z příjmů} = zisk \cdot 15 \% \quad (3.2)$$

- **(3) Daň po slevě na poplatníka** – z daně si může podnikatel odečíst slevy. Předpokládáme, že podnikatel uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. U zisku 100 000 Kč je daň nulová, protože sleva na dani převýšila výši daně,

$$\text{Vzorec: } \text{daň po slevě} = \text{daň z příjmů} - 24\,840 \quad (3.3)$$

- **(4) Vyměřovací základ pro SP a ZP** – tento sloupec je vypočten z důvodu, že pro výpočet SP a ZP se jako vyměřovací základ používá 50 % daňového základu. Proto je nutné podělit sloupec zisku dvěma,

$$\text{Vzorec: } \text{vyměřovací základ pro SP, ZP} = \frac{zisk}{2} \quad (3.4)$$

- **(5) Odvod SP (29,2 %)** – sociální pojištění, které u OSVČ je ve výši 29,2 %, podnikatel platí z vyměřovacího základu,

$$\text{Vzorec: } \text{odvod SP} = \text{vyměřovací základ pro SP, ZP} \cdot 29,2 \% \quad (3.5)$$

Je však stanoven **min. vyměřovací základ** ve výši 75 420 Kč, tedy minimálně na SP podnikatel zaplatí 22 023 Kč,

**Výpočet:**  $75\,420 \cdot 29,2\% = 22\,023\text{ Kč}$

**Max. vyměřovací základ** ve výši 1 206 576 Kč, tedy nejvýše na SP může podnikatel zaplatit 352 320 Kč,

**Výpočet:**  $1\,206\,576 \cdot 29,2\% = 352\,320\text{ Kč}$

- **(6) Odvod ZP (13,5%)** – zdravotní pojištění platí podnikatel ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu,

**Vzorec:**  $\text{odvod ZP} = \text{vyměřovací základ pro SP} \cdot 13,5\%$  **(3.6)**

Také u ZP je stanoven **minimální vyměřovací základ** a to ve výši 150 822 Kč. Podnikatel na ZP zaplatí minimálně částku 20 361 Kč,

**Výpočet:**  $150\,822 \cdot 13,5\% = 20\,361\text{ Kč}$

**Maximální vyměřovací základ** u ZP činí 1 809 864 Kč, tedy maximálně na ZP zaplatí částku 244 332 Kč,

**Výpočet:**  $1\,809\,864 \cdot 13,5\% = 244\,332\text{ Kč}$

- **(7) Celkové odvody na dani a pojištění** – jedná se o součtový sloupec, kde je v korunách vyjádřena částka, kterou podnikatel ze svého zisku odvede na daních, SP a ZP státu a ČSSZ. Celkové částky jsou přímo děšivé svou výší. Už při zisku 1,5 mil. Kč podnikatel musí zaplatit celkovou částku 520 410 Kč státu a ČSSZ,

**Vzorec:**  $\text{celkové odvody} = \text{daň z příjmů} + \text{SP} + \text{ZP}$  **(3.7)**

- **(8) Disponibilní zisk** – neboli zisk po zdanění a veškerých odpočtech. Tato částka zůstává podnikateli a ten si s ní může volně disponovat.

**Vzorec:**  $\text{disponibilní zisk} = \text{zisk} - \text{celkové odvody}$  **(3.8)**

**Musí platit vztah:**  $\text{zisk} = \text{celkové odvody} + \text{disponibilní zisk}$  **(3.9)**

Následně budou provedeny veškeré propočty u společnosti s ručením omezeným, aby byly získány hodnoty celkových odvodů a disponibilního zisku. Poté budou částky obou společností srovnány.

### 3.3.3 Podnikání s. r. o.

Zvláště v dnešní době světové finanční krize, je ten pravý čas, aby se podnikatel zamyslel nad tím, jestli míra rizika, kterou s sebou podnikání jako OSVČ přináší, není příliš velká. Je nutné si totiž uvědomit, že i zde platí tzv. **Paretovo pravidlo**, že 80 % tržeb podniku tvoří 20 % zákazníků. Tedy stačí, aby několik klíčových zákazníků mělo podstatné zpoždění s platbou faktur a podnikatel se může dostat ne svojí vinou do platební neschopnosti. A jako **OSVČ ručí za své závazky celým svým majetkem**, o to může být tato situace pro něj nepříjemnější. Proto se stále více podnikatelé **uchylují k bezpečnější formě podnikání ve formě společnosti s ručením omezeným**. [17]

Podnikatel Jan Novák uvažuje o změně způsobu podnikání na s. r. o. a chce zjistit výhodnost této formy. Bude muset ukončit podnikání jako živnostník. Zrušit firmu JAN NOVÁK – NÁBYTEK a založí zcela nový podnik s obchodní formou: NÁBYTEK NOVÁK S. R. O.. Při založení společnosti bude muset **sepsat zakladatelskou listinu** formou notářského zápisu, která je uvedena v příloze 7. Protože zakládá společnost jako jediný společník, je jednatelem společnosti a musí tedy **splatit celý svůj vklad do společnosti ve výši 200 000 Kč**. Poté pan Novák navštíví živnostenský úřad ve Frenštátě pod Radhoštěm, tam podá JRF pro PO, na soudě požádá o zápis do obchodního rejstříku a **dnem zápisu vzniká nové s. r. o..**

Jednatel, který pracuje v s. r. o., má možnost pobírat za svojí práci odměnu ve formě příjmů ze závislé činnosti. Kromě mzdy, kterou si jednatel bude vyplácet ve výši 20 % z dosaženého zisku před odpočtem mzdových nákladů, si může vyplácet podíly na zisku. Protože podnikatel je jediným zakladatelem společnosti, rozhodl se, že celý disponibilní zisk si bude vyplácet jako podíl na zisku. Tento příjem se podnikateli zdaní sazbou srážkové daně ve výši 15 %. Z podílu na zisku se už však neplatí SP a ZP. Dále se předpokládá, že společnost již bude mít splněnu povinnost odvedení 10 % z VH na příděl do rezervního fondu. Do disponibilních zdrojů podnikatele bude tedy patřit jak jeho čistá mzda tak i zdaněný podíl na zisku. Nejprve bude vypočtena čistá mzda jednatele společnosti.

Tab. 3.6

## Daňová povinnost a pojištění u zaměstnance (jednatele)

(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
Hrubá mzda	Odvod SP (6,5 %)	Odvod ZP (4,5 %)	Super hrubá mzda	Daň ze mzdy (15 %)	Daň po slevě na poplatníka	Čistá mzda
(1) · 20 %	(9) · 6,5 %	(9) · 4,5 %	(9) · 1,34	(12) · 15 %	(13)–24 840	(9)-(10)-(11)-(14)
200 000	13 000	9 000	268 000	40 200	15 360	162 640
300 000	19 500	13 500	402 000	60 300	35 460	231 540
400 000	26 000	18 000	536 000	80 400	55 560	300 440
500 000	32 500	22 500	670 000	100 500	75 660	369 340
600 000	39 000	27 000	804 000	120 600	95 760	438 240
700 000	45 500	31 500	938 000	140 700	115 860	507 140
800 000	52 000	36 000	1 072 000	160 800	135 960	576 040
900 000	58 500	40 500	1 206 000	180 900	156 060	644 940
1 000 000	65 000	45 000	1 340 000	201 000	176 160	713 840
1 100 000	71 500	49 500	1 474 000	221 100	196 260	782 740
1 200 000	78 000	54 000	1 608 000	241 200	216 360	851 640
1 300 000	78 428	58 500	1 742 000	261 300	236 460	926 612
1 400 000	78 428	63 000	1 876 000	281 400	256 560	1 002 012
1 500 000	78 428	67 500	2 010 000	301 500	276 660	1 077 412
1 600 000	78 428	72 000	2 144 000	321 600	296 760	1 152 812
1 700 000	78 428	76 500	2 278 000	341 700	316 860	1 228 212
1 800 000	78 428	81 000	2 412 000	361 800	336 960	1 303 612
1 900 000	78 428	81 444	2 546 000	381 900	357 060	1 383 068
2 000 000	78 428	81 444	2 680 000	402 000	377 160	1 462 968

Zdroj: [vlastní zpracování]

## Sloupce tabulky:

- **(9) Hrubá mzda** – činí 20 % ze zisku podnikatele a předpokládá se pro srovnatelnost obou forem podnikání stejný zisk, jako byl u OSVČ (1 – 10 mil. Kč),

Vzorec:  $hrubá\ mzda = zisk \cdot 20\%$ 

(3.10)

- **(10) Odvod SP (6,5 %)** – zaměstnanec z hrubé mzdy musí zaplatit sociální pojištění ve výši 6,5 %,

$$\text{Vzorec: } \text{odvod SP} = \text{hrubá mzda} \cdot 6,5 \% \quad (3.11)$$

Minimální částka SP u zaměstnanců se v tomto případě neprojeví, ale maximum se řídí max. **vyměřovacím základem pro SP**, tedy maximálně na SP zaměstnanec zaplatí **78 428 Kč**,

$$\text{Výpočet: } 1\,206\,576 \cdot 6,5 \% = 78\,428 \text{ Kč}$$

- **(11) Odvod ZP (4,5 %)** – z hrubé mzdy musí být také odvedeno zdravotní pojištění a to ve výši 4,5 %,

$$\text{Vzorec: } \text{odvod ZP} = \text{hrubá mzda} \cdot 4,5 \% \quad (3.12)$$

Minimální částka ZP u zaměstnanců se také v tomto případě neprojeví, protože uvedená mzda je vyšší než min. mzda v ČR, ale maximum se řídí max. **vyměřovacím základem pro ZP**, tedy maximálně na SP zaměstnanec zaplatí **81 444 Kč**,

$$\text{Výpočet: } 1\,809\,864 \cdot 4,5 \% = 81\,444 \text{ Kč}$$

- **(12) Super hrubá mzda (SHM)** – hrubá mzda se pro výpočet daňové povinnosti musí přepočítat na tzv. super hrubou mzdu. Představuje součet hrubé mzdy a pojistného placeného zaměstnavatelem (34 %) nebo se dá při výpočtu také pracovat s koeficientem 1,34,

$$\text{Vzorec: } \text{SHM} = \text{hrubá mzda} \cdot 1,34 \quad (3.13)$$

- **(13) Daň ze mzdy (15 %)** – daň počítáme ze SHM a činí pro zaměstnance 15 %,

$$\text{Vzorec: } \text{daň} = \text{SHM} \cdot 15 \% \quad (3.14)$$

- **(14) Daň po slevě na poplatníka** - daň můžeme snížit o slevy, bereme v úvahu pouze slevu na poplatníka, která činí 24 840 Kč,

$$\text{Vzorec: } \text{daň po slevě} = \text{daň} - 24\,840 \text{ Kč} \quad (3.15)$$

- **(15) Čistá mzda** – je to částka, která bude vyplacena jednatelem na jeho účet, jedná se o hrubou mzdu očištěnou o pojistné a daň po slevách. Čistá mzda bude následně současně se zdaněným podílem na zisku tvořit disponibilní zdroje podnikatele.

$$\text{Vzorec: } \text{čistá mzda} = \text{hrubá mzda} - SP - ZP - \text{daň po slevě} \quad (3.16)$$

Nyní je vypočtena čistá mzda jednatele a veškeré odvody státu. Dále je potřeba vypočítat **mzdové náklady společnosti**. Poté je až možné znázornit celkové odvody státu u s. r. o. a jaký bude disponibilní zisk podnikatele.

Ve společnosti s ručením omezeným musí **podnikatel povinně vést účetnictví**. Sleduje tedy své **náklady a výnosy**. Svou hrubou mzdu zaúčtuje v účetnictví do **nákladů (521/331)** a odvody společnosti na SP a ZP ve výši 34% dá také do **nákladů (524/336)**. Tyto dvě položky budou tvořit **mzdové náklady společnosti**, které budou muset být následně odečteny od zisku, aby byla možná srovnatelnost s OSVČ. Až ze zjištěné částky poté podnikatel počítá daňovou povinnost (19 %).



Tab. 3.7

## Mzdové náklady společnosti

(16)	(17)	(18)	(19)
Hrubá mzda	Odvody SP (25 %) placené společností	Odvody ZP (9 %) placené společností	Mzdové náklady společnosti
(16) = (9)	(16) · 25 %	16 · 9 %	(16) + (17) + (18)
200 000	50 000	18 000	268 000
300 000	75 000	27 000	402 000
400 000	100 000	36 000	536 000
500 000	125 000	45 000	670 000
600 000	150 000	54 000	804 000
700 000	175 000	63 000	938 000
800 000	200 000	72 000	1 072 000
900 000	225 000	81 000	1 206 000
1 000 000	250 000	90 000	1 340 000
1 100 000	275 000	99 000	1 474 000
1 200 000	300 000	108 000	1 608 000
1 300 000	301 644	117 000	1 718 644
1 400 000	301 644	126 000	1 827 644
1 500 000	301 644	135 000	1 936 644
1 600 000	301 644	144 000	2 045 644
1 700 000	301 644	153 000	2 154 644
1 800 000	301 644	162 000	2 263 644
1 900 000	301 644	162 888	2 364 532
2 000 000	301 644	162 888	2 464 532

Zdroj: [vlastní zpracování]

## Sloupce tabulky:

- **(16) Hrubá mzda** – jedná se částku roční hrubé mzdy, kterou si jednatel společnosti stanovil ve výši 20 % z dosaženého zisku, již byla vypočtena ve sloupci (9),
- **(17) Odvody SP (25 %) placené společností** – z hrubé mzdy musí společnost **jako zaměstnavatel** zaplatit sociální pojištění, které je ve výši 25 % z hrubé mzdy,  
**Vzorec:**  $\text{odvod SP} = \text{hrubá mzda} \cdot 25 \%$  (3.17)

Minimální hranice pro PO u platby SP není stanovena, ale **maximálně na SP** musí podnikatel **zaplatit 301 644 Kč** a to z již zmíněného maximálního vyměřovacího základu pro SP,

**Výpočet:**  $1\,206\,576 \cdot 25\% = 301\,644\text{ Kč}$

Tedy podnikatelé **od zisku 6,5 mil. Kč** budou platit stejnou částku na sociálním pojištění,

- **(18) Odvody ZP (9 %) placené společností** - z hrubé mzdy také platí zdravotní pojištění, které je ze zákona ve výši 9 % z hrubé mzdy,

**Vzorec:**  $\text{odvod ZP} = \text{hrubá mzda} \cdot 9\%$  **(3.18)**

Minimální hranice pro PO u platby ZP také není stanovena a **maximálně na ZP** musí podnikatel **zaplatit 162 888 Kč** a to z již zmíněného maximálního vyměřovacího základu pro ZP,

**Výpočet:**  $1\,809\,864 \cdot 9\% = 162\,888\text{ Kč}$

Podle výpočtu budou podnikatelé platit za zdravotní pojištění stejnou částku až **od zisku 9,5 mil. Kč**,

- **(19) Mzdové náklady společnosti** – jedná se o součet veškerých nákladů na účtech 521 a 524, které se pojí se mzdou jednatele. Do mzdových nákladů zahrnujeme jeho hrubou mzdu a odvod na SP a ZP placený společností (34%).

**Vzorec:**  $\text{mzdové náklady} = \text{hrubá mzda} + \text{SP (25 \%)} + \text{ZP (9 \%)}$  **(3.19)**

Nyní je vypočtena čistá mzda i mzdové náklady a lze tedy přejít ke znázornění celkových odvodů na dani a pojištění společnosti.

**Tab. 3.8**

**Odvody s. r. o. ještě bez srážkové daně**

(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)
VH nesnížení o mzdové N jednatele	Mzdové náklady	VH snížený o mzdové N (základ daně)	VH zaokrouhlený na celé tisíce dolů	Daň z příjmů PO (19 %)	Celkové SP (25 % a 6,5%)	Celkové ZP (9% a 4,5 %)	Odvody na dani a pojištění(placené spol. i z HM)
(16) = (1)	(21) = (19)	(20)-(21)	(22) zaokrouhlený	23 ·19 %	(10)+(17)	(11)+(18)	(14)+(24)+(25)+(26
1 000 000	268 000	732 000	732 000	139 080	63 000	27 000	244 440
1 500 000	402 000	1 098 000	1 098 000	208 620	94 500	40 500	379 080
2 000 000	536 000	1 464 000	1 464 000	278 160	126 000	54 000	513 720
2 500 000	670 000	1 830 000	1 830 000	347 700	157 500	67 500	648 360
3 000 000	804 000	2 196 000	2 196 000	417 240	189 000	81 000	783 000
3 500 000	938 000	2 562 000	2 562 000	486 780	220 500	94 500	917 640
4 000 000	1 072 000	2 928 000	2 928 000	556 320	252 000	108 000	1 052 280
4 500 000	1 206 000	3 294 000	3 294 000	625 860	283 500	121 500	1 186 920
5 000 000	1 340 000	3 660 000	3 660 000	695 400	315 000	135 000	1 321 560
5 500 000	1 474 000	4 026 000	4 026 000	764 940	346 500	148 500	1 456 200
6 000 000	1 608 000	4 392 000	4 392 000	834 480	378 000	162 000	1 590 840
6 500 000	1 718 644	4 781 356	4 781 000	908 390	380 072	175 500	1 700 422
7 000 000	1 827 644	5 172 356	5 172 000	982 680	380 072	189 000	1 808 312
7 500 000	1 936 644	5 563 356	5 563 000	1 056 970	380 072	202 500	1 916 202
8 000 000	2 045 644	5 954 356	5 954 000	1 131 260	380 072	216 000	2 024 092
8 500 000	2 154 644	6 345 356	6 345 000	1 205 550	380 072	229 500	2 131 982
9 000 000	2 263 644	6 736 356	6 736 000	1 279 840	380 072	243 000	2 239 872
9 500 000	2 364 532	7 135 468	7 135 000	1 355 650	380 072	244 332	2 337 114
10 000 000	2 464 532	7 535 468	7 535 000	1 431 650	380 072	244 332	2 433 214

Zdroj: [vlastní zpracování]

### Sloupce tabulky:

- **(20) VH nesnížený o mzdové N jednatele** – jedná se o zisk společnosti s. r. o. který je stejný jako zisk OSVČ v rozmezí 1-10 mil. Kč. Aby byly tyto zisky srovnatelné, zisk u s. r. o. ještě není snížený o mzdové N jednatele
- **(21) Mzdové náklady** – již byly výše vypočteny ve sloupci (19),
- **(22) VH snížený o mzdové N (základ daně)** – když od VH odečteme mzdové náklady, tak teprve z této částky můžeme počítat daň. VH musíme ještě před výpočtem daně zaokrouhlit, což uvádí následující sloupec,  
**Vzorec:**  $\text{snížený VH} = \text{VH nesnížený o mzdové N} - \text{mzdové náklady}$  **(3.20)**
- **(23) VH zaokrouhlený na celé tisíce dolů** – pro výpočet daně z příjmů PO musí být podle zákona VH zaokrouhlený na celé tisícikoruny směrem dolů,
- **(24) Daň z příjmů PO (19 %)** - ze zaokrouhleného VH je vypočtena 19 % daň z příjmů PO,  
**Vzorec:**  $\text{daň z příjmů PO} = \text{zaokrouhlený VH} \cdot 19 \%$  **(3.21)**
- **(25) Celkové SP (25 % a 6,5%)** - jedná se o součtový sloupec veškerého placeného sociálního pojištění u s. r. o., tedy pojistné, které platí zaměstnavatel 25 % a pojistné, které platí zaměstnanec ze své HM ve výši 6,5 %,   
**Vzorec:**  $\text{celkové SP} = \text{SP } 25 \% + \text{SP } 6,5 \%$  **(3.22)**
- **(26) Celkové ZP (9% a 4,5 %)** – představuje součtový sloupec veškerého placeného zdravotního pojištění a to jak zaměstnavatelem ve výši 9 %, tak i zaměstnancem z HM ve výši 4,5 %,   
**Vzorec:**  $\text{celkové ZP} = \text{ZP } 9 \% + \text{ZP } 4,5 \%$  **(3.23)**
- **(27) Odvody na dani a pojištění (placené spol. i z HM)** - jedná se o součtový sloupec, kde je v korunách vyjádřena částka, kterou podnikatel ze svého zisku a HM odvede na daních, SP a ZP.

Není zde však zatím zahrnuta srážková daň z podílu na zisku!

$$\textbf{Vzorec: } \textit{odvody státu} = \textit{daň 19 \%} + \textit{daň 15 \% z HM} + \textit{celkové SP} + \textit{celkové ZP} \quad (3.24)$$

Nyní již nebrání nic přechodu k výpočtu **celkových odvodů státu a disponibilních zdrojů** jednatele. To znázorňuje následující tabulka.

**Tab. 3.9**

**Odvody u s. r. o. a její disponibilní zisk**

(28)	(29)	(30)	(31)	(32)
Disponibilní zisk (podíl na zisku)	Srážková daň z podílu na zisku (15 %)	Čistý podíl na zisku	Disponibilní zdroje jednatele	Celkové odvody včetně srážkové daně
(22) - (24)	28 · 15 %	(28) - (29)	(30) + (15)	(27) + (29)
592 920	88 938	503 982	666 622	333 378
889 380	133 407	755 973	987 513	512 487
1 185 840	177 876	1 007 964	1 308 404	691 596
1 482 300	222 345	1 259 955	1 629 295	870 705
1 778 760	266 814	1 511 946	1 950 186	1 049 814
2 075 220	311 283	1 763 937	2 271 077	1 228 923
2 371 680	355 752	2 015 928	2 591 968	1 408 032
2 668 140	400 221	2 267 919	2 912 859	1 587 141
2 964 600	444 690	2 519 910	3 233 750	1 766 250
3 261 060	489 159	2 771 901	3 554 641	1 945 359
3 557 520	533 628	3 023 892	3 875 532	2 124 468
3 872 966	580 945	3 292 021	4 218 633	2 281 367
4 189 676	628 451	3 561 225	4 563 237	2 436 763
4 506 386	675 958	3 830 428	4 907 840	2 592 160
4 823 096	723 464	4 099 632	5 252 444	2 747 556
5 139 806	770 971	4 368 835	5 597 047	2 902 953
5 456 516	818 477	4 638 039	5 941 651	3 058 349
5 779 818	866 973	4 912 845	6 295 913	3 204 087
6 103 818	915 573	5 188 245	6 651 213	3 348 787

Zdroj: [vlastní zpracování]

### Sloupce tabulky:

- **(28) Disponibilní zisk (podíl na zisku)** – byl vypočten ze sloupců Tab. 3.8 a to tak, že od VH byla odečtena daň z příjmů PO. Výsledkem je disponibilní zisk, neboli zisk který společnosti zůstane po zdanění.

$$\textbf{Vzorec: } \textit{disponibilní zisk} = VH - \textit{daň z příjmů (19 \%)} \quad (3.25)$$

S. r. o. má jediného společníka (jednatele společnosti), který se rozhodl, že celý disponibilní zisk si bude vyplácet jako podíl na zisku. Tedy platí, že se disponibilní zisk rovná podílu na zisku,

- **(29) Srážková daň z podílu na zisku (15 %)** – svůj podíl na zisku, který je již zdaněn daní z příjmů PO, musí jednatel znovu zdanit srážkovou daní,

$$\textbf{Vzorec: } \textit{srážková daň} = \textit{disponibilní zisk} \cdot 15 \% \quad (3.26)$$

- **(30) Čistý podíl na zisku** – jaký bude čistý podíl jednatele na zisku se dá zjistit jednoduše, když od podílu na zisku odečteme srážkovou daň. Čistý podíl nám představuje již zdaněný podíl na zisku, který plyne společníkovi.

$$\textbf{Vzorec: } \textit{čistý podíl} = \textit{podíl na zisku} - \textit{srážková daň (15 \%)} \quad (3.27)$$

- **(31) Disponibilní zdroje jednatele** – zde jsou sečteny částky, které si jednatel ze společnosti odnáší a může s nimi disponovat dle svého uvážení. Do jeho disponibilních zdrojů budou patřit již dříve vypočtené dvě složky a to čistá mzda a čistý podíl na zisku.

$$\textbf{Vzorec: } \textit{disponibilní zdroje} = \textit{čistá mzda} + \textit{čistý podíl na zisku} \quad (3.28)$$

- **(32) Celkové odvody včetně srážkové daně** – tento sloupec znázorňuje sumu veškerých částek, které společnost zaplatí na daních (daň z příjmů PO, daň z HM, daň z podílu) a na pojištění (SP a ZP z HM; SP a ZP placené společností z HM).

$$\textbf{Vzorec: } \textit{celkové odvody státu} = \textit{odvody státu sloupec (27)} + \textit{srážková daň} \quad (3.29)$$

## 4. POROVNÁNÍ VÝHODNOSTI OBOU FOREM PODNIKÁNÍ

Následné srovnávání OSVČ a s. r. o. bude **jednak z hlediska celkových odvodů státu a ČSSZ**, dále bude provedeno **srovnání z hlediska disponibilních zdrojů**, které podnikateli jeho podnikání přinese, ale také tato kapitola seznámí čtenáře s ostatními **výhodami a nevýhodami obou forem podnikání**.

### 4.1 Srovnání celkových odvodů státu a ČSSZ

Pro srovnání obou podnikatelů je sestrojena tabulka 4.1 z již výše vypočtených sloupců celkových odvodů státu a ČSSZ při zisku od 1 do 10 mil. Kč. U OSVČ se to týká sloupce (7) a stejnou vypovídací schopnost, ale pro s. r. o., má sloupec (32).

**Tab. 4.1**

**Srovnání OSVČ a s. r. o. z hlediska odvodů**

	<b>OSVČ</b>	<b>S. R. O.</b>	<b>SROVNÁNÍ</b>	
<b>(1)</b>	<b>(7)</b>	<b>(32)</b>	<b>OSVČ je</b>	<b>S. R. O. je</b>
<b>Zisk</b>	<b>Celkové odvody na dani a pojištění</b>	<b>Celkové odvody včetně srážkové daně</b>	<b>výhodnější, zaplatí na odvodech méně o:</b>	<b>výhodnější, zaplatí na odvodech méně o:</b>
100 0000	338 660	333 378	-	<b>5 282</b>
150 0000	520 410	512 487	-	<b>7 923</b>
200 0000	702 160	691 596	-	<b>10 564</b>
250 0000	871 231	870 705	-	<b>526</b>
300 0000	979 981	1 049 814	<b>69 833</b>	-
350 0000	1 088 731	1 228 923	<b>140 192</b>	-
400 0000	1 171 813	1 408 032	<b>236 219</b>	-
450 0000	1 246 813	1 587 141	<b>340 328</b>	-
500 0000	1 321 813	1 766 250	<b>444 437</b>	-
550 0000	1 396 813	1 945 359	<b>548 546</b>	-
600 0000	1 471 813	2 124 468	<b>652 655</b>	-

650 0000	1 546 813	2 281 367	<b>734 554</b>	-
700 0000	1 621 813	2 436 763	<b>814 950</b>	-
750 0000	1 696 813	2 592 160	<b>895 347</b>	-
800 0000	1 771 813	2 747 556	<b>975 743</b>	-
850 0000	1 846 813	2 902 953	<b>1 056 140</b>	-
900 0000	1 921 813	3 058 349	<b>1 136 536</b>	-
950 0000	1 996 813	3 204 087	<b>1 207 274</b>	-
10 000 000	2 071 813	3 348 787	<b>1 276 974</b>	-

Zdroj: [vlastní zpracování]

Jak je z tabulky zřejmé, pokud má podnikatel zisk do 2,5 mil. Kč, vyplatí se mu **z hlediska daňového** podnikat jako společnost s ručením omezeným, protože zaplatí na daňových odpočtech daleko méně peněz, než tomu je u OSVČ. Třeba při zisku 2 mil. Kč zaplatí státu méně o 10 564 Kč! Je nutné si však uvědomit, že menší zisky mají spíše začínající podnikatelé, pro které je výhodnější si raději zakládat živnost, protože je daleko administrativně méně náročná a také její založení vyžaduje daleko nižší finanční prostředky. Proto může nastat situace, že s. r. o. sice do zisku 2,5 mil Kč ušetří na odvodech na dani, ale bude muset vynaložit daleko vyšší finanční prostředky na založení společnosti a na vedení účetnictví.

Tabulka také ukazuje, že již od zisku 3 mil. Kč je výhodnější podnikat jako OSVČ, protože na daních a pojištění zaplatí o mnohdy závratnou částku méně, než jakou zaplatí společnost. Velkou roli zde hrají dolní a horní hranice placeného SP a ZP. Při nízkých ziscích firmy má OSVČ tak velké odvody státu z důvodu, že jsou nastaveny minimální částky SP a ZP, které podnikatel musí zaplatit, i když má nízké zisky. U zisku 2,5 mil Kč však nastane strop SP, podnikatel bude již max. platit částku 352 321 Kč na sociální pojištění a tím pádem se začnou celkové odvody státu vzhledem k výši zisku snižovat.

Podnikatelé s nízkými zisky, kteří podnikají jako s. r. o., mají odvody nižší z jednoho prostého důvodu. U společnosti nejsou při platbě SP a ZP stanoveny žádné minimální meze, které musí podnikatel zaplatit, jsou zákonem dány pouze maxima. Proto jsou při nižším zisku i nižší odvody na pojištění, než tomu bylo u OSVČ. U s. r. o. je velkou výhodou, že si může oproti OSVČ snížit svůj základ daně ještě o mzdové náklady a daň bude tedy počítat z daleko nižší částky, ale je nutné si uvědomit, že u s. r. o. funguje tzv. dvojí zdanění. Pokud si chce



podnikatel vyplatit již zdaněný zisk (disponibilní zisk) z podnikání jako podíl na zisku, musí tento podíl znovu zdanit srážkovou daní a to tedy způsobí vyšší odvody na daních. Dvojitý zdanění zde ale nehraje tu hlavní roli.

Hlavním aktérem je zde opět pojištění, u kterého si lze všimnout, že maximální hranice SP a ZP jsou u společnosti stanoveny daleko výše. Např. maximální SP začne společnost platit až u zisku 6,5 mil. Kč a ZP dokonce až u 9,5 mil. Kč, kdežto OSVČ maximální platby dosáhne již při zisku 2,5 mil (u SP) a 4 mil (u ZP).

## **Daňová zátěž u obou forem podnikání**

Srovnání daňové zátěže bylo doposud provedeno pouze číselně, nyní je uvedena i daňová zátěž obou forem podnikání vyjádřená v procentech.

**a) OSVČ - daňová zátěž fyzické osoby činí 36,35%.** Do daňové zátěže je započtena 15 % daň z příjmů a jelikož vyměřovacím základem pro SP a ZP je 50 % zisku, tak tedy bereme v úvahu poloviční procentní sazbu SP a ZP.

**Tab. 4.2**

### **Daňová zátěž FO**

Daň z příjmů FO	15 %
ZP 50% z 13,5	6,75 %
SP 50 % z 29,2	14,6 %
<b>Celková daňová zátěž</b>	<b>36,35 %</b>

Zdroj: [vlastní zpracování]

**b) S. r. o. - celková daňová zátěž podílu na zisku je ve výši 31,15 %.** Zisk společnosti je totiž zdaněn daní z příjmů pro PO ve výši 19 % a zbylý disponibilní zisk (81 %) je ještě zdaněn srážkovou daní 15 %.

**Tab. 4.3****Daňová zátěž podílu na zisku PO**

Daň z příjmů PO	19 %
Disponibilní zisk – určený k vyplacení podílu na zisku	$100 \% - 19\% = 81\%$
Srážková daň z podílu na zisku	$81 \% \cdot 15 \% = 12,15 \%$
<b>Celková daňová zátěž podílu na zisku</b>	<b>31,15 %</b>

Zdroj: [16]

Při nižších ziscích je zdaňování podílu na zisku PO nižší, než je tomu u FO. Naopak při dosahování vyšších zisků (nad 2,5 mil. Kč), je s ohledem na stanovené stropy výhodnější podnikat jako FO.

## **4.2 Srovnání disponibilních zdrojů podnikatele**

Oba podnikatele lze také srovnat z hlediska disponibilních zdrojů, které si podnikatel z podnikání odnese. Srovnání je provedeno v Tab. 4.4 z již výše vypočtených sloupců disponibilních zdrojů při zisku od 1 do 10 mil. Kč. U OSVČ se to týká sloupce (8) a stejnou vypovídací schopnost, ale pro s. r. o., má sloupec (31).

Tab. 4.4

## Srovnání OSVČ a s. r. o. z hlediska disponibilních zdrojů

	OSVČ	S. R. O.	SROVNÁNÍ	
(1)	(8)	(31)	OSVČ je	S. R. O. je
Zisk	Disponibilní zisk	Disponibilní zdroje jednatele (čistá mzda + čistý podíl na zisku)	výhodnější, získá z podnikání více o:	výhodnější, získá z podnikání více o:
1 000 000	661 340	666 622	-	5 282
1 500 000	979 590	987 513	-	7 923
2 000 000	1 297 840	1 308 404	-	10 564
2 500 000	1 628 769	1 629 295	-	526
3 000 000	2 020 019	1 950 186	69 833	-
3 500 000	2 411 269	2 271 077	140 192	-
4 000 000	2 828 187	2 591 968	236 219	-
4 500 000	3 253 187	2 912 859	340 328	-
5 000 000	3 678 187	3 233 750	444 437	-
5 500 000	4 103 187	3 554 641	548 546	-
6 000 000	4 528 187	3 875 532	652 655	-
6 500 000	4 953 187	4 218 633	734 554	-
7 000 000	5 378 187	4 563 237	814 950	-
7 500 000	5 803 187	4 907 840	895 347	-
8 000 000	6 228 187	5 252 444	975 743	-
8 500 000	6 653 187	5 597 047	1 056 140	-
9 000 000	7 078 187	5 941 651	1 136 536	-
9 500 000	7 503 187	6 295 913	1 207 274	-
10 000 000	7 928 187	6 651 213	1 276 974	-

Zdroj: [vlastní zpracování]

Z Tab. 4.4 je na první pohled viditelná shoda dvou posledních srovnávacích sloupců se sloupci, které byly vypočteny ve srovnání celkových odvodů státu a ČSSZ v Tab. 4.1. Je to logické. Pokud platí vztah: **ZISK = DISPONIBILNÍ ZDROJE + CELKOVÉ ODVODY**, pak tedy o tuto částku, kterou podnikatel zaplatil méně na celkových odvodech, se podnikateli

navýší jeho disponibilní zdroje. Tedy hranice výhodnosti formy podnikání by zde byla také u 2,5 mil. Kč.

**Tato hranice výhodnosti však může být různá, záleží jak problematiku hodnotitel při svém srovnávání obou forem podnikání pojme, jak nasimuluje základní situaci, co vše zohlední a také jak podrobné budou stanoveny výše zisku.** Může také nastat plno dalších variant, jak OSVČ nebo s. r. o. bude optimalizovat svoje náklady a výdaje tak, aby bylo dosaženo nízkého daňového základu. Např. OSVČ si nechá zaplatit fakturu až příští rok a rázem bude mít nižší příjmy z podnikání, nebo v s. r. o. si může jednatel z pozice zaměstnance vytahovat peníze formou cestovních příkazů nebo různých zaměstnaneckých benefitů, z nichž nebude platit daň ani SP a ZP.

Je proto nutné zmínit, že posuzované téma je opravdu široké a faktorem přechodu není pouze hranice daňové zátěže, ale řada dalších aspektů, které je třeba u každého jednotlivce posuzovat samostatně.

#### **4.3 Srovnání výhod a nevýhod OSVČ a s. r. o.**

**OSVČ nebo s. r. o.?** To je otázka, před kterou stojí nejeden podnikatel. Nejedná se o snadné rozhodnutí, protože musí být zohledněno několik faktorů jako např. finanční možnosti podnikatele, daňová výhodnost formy podnikání, míra ručení, evidence podnikání a mnoho dalších. Následující řádky by měly všem zájemcům o podnikání, nebo těm co již podnikají a uvažují o změně právní formy poradit, jaké ještě existují klady a zápory podnikání v těchto subjektech.

**Každý by si po přečtení následujících řádek měl říci, které parametry dokáže splnit, co je pro něj nedosažitelné, co od podnikání očekává a vyžaduje a naopak, co pro něj není tak důležité.** Je tedy zřejmé, že každý podnikatel uvažuje individuálně, pro každého je prioritou něco jiného, proto se můžou odlišovat i názory o výhodnosti jedné z forem.

## Výhody a nevýhody OSVČ

Podnikání jako OSVČ charakterizuje například těchto pár zmíněných kladných a záporných vlastností:

### a) Výhody:

- k získání oprávnění je třeba vykonat nejméně úředních úkonů,
- správní poplatek za vydání živnostenského listu je pouze 1 000 Kč,
- zápis do OR je pouze na vůli živnostníka,
- není nutné vést účetnictví (do obratu 25 mil. Kč za předchozí kalendářní rok),
- je zde tedy možnost vézt pouze daňovou evidenci, nebo uplatňovat výdajové paušály,
- není nutné být plátcem DPH (do obratu 1 mil. Kč za předcházejících 12 měsíců),
- OSVČ se může rozhodnout zda zřídí datovou schránku či nikoli,
- daň z příjmu se platí v sazbách určených pro FO (jen 15 %),
- vyměřovacím základem pro platbu SP a ZP je pouze 50 % ze základu daně,
- od zisku nad 2,5 mil. Kč jsou odvody na daních daleko nižší než u s. r. o.,
- pokud chce podnikatel změnit nebo rozšířit podnikání, pak stačí zajít na živnostenský úřad, kde údaje během pěti minut zdarma (rozšíření živnosti) anebo za 100 Kč (změna adresy) změní,
- jednoduché zrušení podnikání, pouhým ohlášením na živnostenském úřadě,
- není třeba skládat žádný základní kapitál.

Zdroj: [vlastní zpracování na základě odborného poradenství pana Ing. Bialka]

### b) Nevýhody:

- za závazky z podnikání ručí podnikatel celým svým majetkem,
- je zde vyšší daňová zátěž, pokud podnikatel dosahuje nižšího zisku (do cca 2,5 mil. Kč) oproti s. r. o.,
- vyšší procento pro sociální a zdravotní pojištění,
- obchodní partneři a klienti vnímají PO jako důvěryhodnějšího a finančně stabilnějšího partnera,

- nemožnost snadno prodat podnik FO (při prodeji podniku FO dále ručí za všechny nesplacené závazky ke dni prodeje podniku),
- podnikání pokračuje i po zániku FO (smrtí).

Zdroj: [vlastní zpracování na základě odborného poradenství pana Ing. Bialka]

## **Výhody a nevýhody s. r. o.**

Společnost s ručením omezeným má zase jiné priority či stěžení, které může rozhodnutí podnikatele do značné míry ovlivnit. Ať už se jedná o rozhodnutí, zda změnit právní formu podnikání z OSVČ na s. r. o., nebo se jedná o případ, kdy se budoucí podnikatel rozhoduje, jaký druh podnikání zvolit.

### **a) Výhody:**

- omezené ručení společníků,
- zákaz konkurence jen pro jednatele, lze rozšířit společenskou smlouvou i na společníky,
- jménem společnosti může jednat více osob i bez plné moci,
- za závazky společnosti ručí společníci pouze do výše nesplacených vkladů,
- může ji založit pouze 1 osoba,
- dostupnost dotací z fondů EU,
- na činnosti společnosti se nemusí osobně podílet všichni společníci,
- je možné do společnosti vložit i nepeněžitý vklad,
- lze ustanovit kontrolní orgán – dozorčí radu,
- podnikatel může prodat podnik bez rizik (protože u prodeje podniku FO dále ručí za všechny nesplacené závazky ke dni prodeje podniku),
- vyplacené podíly na zisku společníkům nepodléhají SP a ZP.

Zdroj: [vlastní zpracování na základě odborného poradenství pana Ing. Bialka]

### **b) Nevýhody:**

- zapisuje se do OR,
- vede podvojný účetnictví, i když má obrát do 25 mil.,

- minimální vklad jednoho společníka je 20.000 Kč,
- musí se skládat minimální základní kapitál společnosti ve výši 200.000 Kč,
- společenská smlouva musí být sepsána nákladnějším notářským zápisem,
- zisk se zdaňuje sazbou pro právnické osoby (19 %).
- administrativní náročnost při zakládání a řízení společnosti – nutnost ustanovení valné hromady, její svolávání, zápisy z valných hromad, nutný notářský zápis a také se musí společnost ustanovit jednatele,
- musí mít povinně zřízenou datovou schránku,
- dvojí zdanění, poprvé daní z příjmů (19 %) a podíl na zisku zdaňuje podruhé srážkovou daní (15 %),
- náročnost při zrušení společnosti - neobejde se to bez pomoci advokáta a zaplacení poplatku OR,
- pokud chce společnost něco změnit (rozšíření společnosti, nebo změna adresy), zaplatí min. 5 000 Kč za notářský zápis + 1 000 Kč poplatek rejstříkovému soudu,
- podnikatel si nemůže nakládat s penězi tak jako tomu je u FO, podnikatel si musí dát výplatu podílu na zisku, kterou ještě zdaní.

Zdroj: [vlastní zpracování na základě odborného poradenství pana Ing. Bialka]

#### **4.3.1 Kdy přejít z OSVČ na s. r. o.**

Provézt změnu právní formy by měl učinit podnikatel, který má velké obavy, že jeho podnikání nebude prosperovat a nechce přijít o svůj majetek. Když totiž přejde na podnikání jako s. r. o., bude ručit jen do výše svého vkladu.

O založení společnosti s ručením omezeným by měly uvažovat i osoby, které chtějí podnikat ve více lidech, sdružení podnikatelů bez právní subjektivity není totiž moc vhodné. Tato forma podnikání se sice snadno a rychle zakládá, ale instituce v ČR tuto formu nemají rády a je zde i problém při vymáhání pohledávek. V našem právním prostředí je sdružení nedostatečně právně ošetřeno.

Přejít na s. r. o. by měl také podnikatel, který chce čerpat dotace z EU a tato právní forma je také upřednostňována okolím, více se jí věří. U s. r. o. je také lehká převoditelnost podílů,

když se společník rozhodne skončit s podnikáním. Může svůj podíl třeba někomu prodat, kdežto OSVČ musí sepsovat smlouvu, aby mohla podnik někomu přenechat. Převoditelnost u s. r. o. je tedy daleko jednodušší.

Přechod na s. r. o. se vyplatí také proto, že jednatel v pozici zaměstnance si může do nákladů společnosti promítnout i různé zaměstnanecké benefity, které snižují jeho základ daně. Jedná se např. o výplatu cestovného, životní pojištění, penzijní pojištění, příspěvky na kulturní pořady, využívání sportovních zařízení, na dovolenou a to i pro rodinné příslušníky. Tímto způsobem vybírá jednatel ze společnosti peníze a nemusí čekat až na podíly na zisku, které musí navíc zdanit.

Dalším důvodem může být to, že se podíly na zisku v s. r. o. zdaňují srážkovou daní až v okamžiku rozhodnutí o rozdělení zisku, do té doby zůstává zisk ve společnosti. Daň z podílu je vybrána při výplatě, nejpozději do konce třetího měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla společnost povinna provést srážku, kdežto FO musí zdanit svůj příjem z podnikání již po skončení kalendářního roku.

Čistě **jen z hlediska daňového** je vhodné podnikat jako s. r. o. tam, kde se zisk pohybuje do 2,5 mil. Kč, protože tady jsou celkové odvody na daních státu nižší než u OSVČ. Také by měli přejít ti podnikatelé, kteří chtějí v podnikání více investovat a ponechávat peníze v podniku.

**Výhody podnikání s. r. o. by měly být však pro podnikatele takové, aby pokryly zvýšené náklady na založení společnosti, její administrativu (vedení podvojeného účetnictví) a zvýšené procento daně z příjmů.**

#### **4.3.2 Proč soukromí lékaři přecházejí na vedení ordinace jako s. r. o.**

Stále více soukromých lékařů přechází na s. r. o.. **Může za to stávající legislativa**, která omezuje dědění praxí FO. Zemře-li poskytovatel zdravotních služeb, může na jeho živnostenské oprávnění poskytovat služby jen ten, kdo je k tomu oprávněn a splňuje podmínky pro poskytování služeb. Pokud krajský úřad vydá osvědčení, může taková osoba



poskytovat služby pouze tři měsíce a po uplynutí této lhůty oprávnění zaniká. Z toho vyplývá, že nový zákon o zdravotních službách č.327/2011 Sb., dědění lékařských praxí FO značně limituje a řešením je přechod na s. r. o.. Zde je totiž jistota v pokračování zavedené firmy dědictvím.

Dalším důvodem přechodu lékařů pod s. r. o. je, že u této společnosti lze obchodní podíl prodat a pokud ho lékař vlastní déle než 5 let, je příjem z prodeje podílu osvobozen od daně z příjmu FO. Kdežto při prodeji praxe vedené na FO příjem z prodeje podléhá vždy dani z příjmu FO a lékař nemůže při stávající legislativě při prodeji převést na kupujícího živnostenské oprávnění a smlouvy se zdravotními pojišťovnami.

Další z výhod, kterou lékaři při svém podnikání vítají, je striktní oddělení majetku osobního a firemního a lékař jako PO může celou svou praxi prodat, přenechat nebo darovat svému nástupci a nemusí vypisovat výběrové řízení. Z výše uvedeného plyne, že ordinace vedená jako PO nabízí snazší provozování, prodej a převod ordinace, jistotu zisku, dědění a ochranu majetku lékaře. [26]

### **4.3.3 Kdy dále pokračovat v podnikání jako OSVČ**

Podnikat jako OSVČ je vhodné pro začínajícího podnikatele, který chce podnikat sám, protože živnost je jednoduchá a levná na založení, nemusí se zapisovat nákladně do OR, neseписuje žádnou smlouvu, nemusí skládat základní kapitál. Začínající podnikatel jako OSVČ však musí počítat s tím, že bude mít do zisku 2,5 mil. Kč vyšší odvody na daních než společnost s ručením omezeným, to ale vykompenzuje nižší administrativní náročnost při vedení daňové evidence. Ta je daleko jednodušší než vedení účetnictví a ve většině případů ji podnikatel dokáže vést sám.

Dále podnikat jako OSVČ by měli také ti, kterým vyhovuje uplatňování výdajových paušálů. Vykazovat výdaje paušálem z dosažených příjmů je ve stávajícím systému pro podnikatele velice příznivě nastaveno. Sice od roku 2013 v paušálech nastanou omezení, která byla již zmíněna, ale stále je tento způsob evidence pro podnikatele výhodnější, při přechodu na společnost s ručením omezeným by totiž museli povinně vést náročnější účetnictví.

Zůstat v podnikání jako FO se vyplatí i z daňového hlediska. Podnikatelé, kteří dosahují zisku 2,5 mil. Kč a vyšší mají daleko nižší odvody na daních než s. r. o.. Daň z příjmu FO je stanovena na 15 %, kdežto u PO je sazba na 19 % a také stropy pro placení SP a ZP jsou u OSVČ při daleko nižším zisku, než je tomu u s. r. o..

Také se tato forma vyplatí z pohledu jednoduššího přístupu k penězům z podnikání. Podnikatel jako FO s nimi může volně disponovat, kdežto u s. r. o. se k penězům dostává pouze ve formě čisté mzdy a podílu na zisku nebo výplaty zaměstnaneckých benefitů.

## 5. ZÁVĚR

Výsledkem celé této bakalářské práce byla snaha dospět k závěru, zda přechod z podnikání FO na s. r. o. doporučit či nikoliv. Názory jednotlivců se můžou od sebe lišit, někteří s. r. o. upřednostňují, jiní ho zamítají. Není preferován ani jeden z uvedených názorů. Nelze jednoznačně odsuzovat společnost s ručením omezeným, protože i u této formy jsou jisté výhody. Na základě **zjištěných výsledků a informací o obou formách, se jeví výhodnější podnikat jako OSVČ**. Závěr se hlavně opírá o problematiku zdanění obou forem podnikání. Daňové hledisko sice nemusí být vždy pro podnikatele rozhodující, ale v této bakalářské práci jsou shledány i další významné důvody, proč podnikat jako OSVČ.

Byla použita modelová situace, kdy fiktivní podnikatel pan Novák zvažuje, zda své dosavadní podnikání jako OSVČ se mu finančně vyplácí anebo má uvažovat o založení s.r.o., kde by figuroval jako jediný společník. Při modelování jednotlivých pásem dosaženého zisku a následných odvodů bylo možno na základě jednotlivých propočtů konstatovat, že přechod v tomto případě nepřináší finanční úsporu. Vždy je však nutné **zohlednit každý jednotlivý příklad podnikatele samostatně**, podle jeho konkrétní situace a požadavků. Zpracování tohoto problému ukazuje jen obecné závěry, které však nemusí být vždy tím rozhodujícím kritériem pro každého z podnikatelů.

Samozřejmě, že existují subjekty (např. soukromí lékaři), kterým se vyplatí podnikat jako s. r. o., ale důvody volby této právní formy jsou naprosto jiné, než u běžných OSVČ. Pan Novák podniká sám, může vézt jen daňovou evidenci, nepotřebuje na začátku podnikání žádný základní kapitál a později, až při svém podnikání dosáhne vyššího zisku na tom bude také daňově výhodněji. Přechod na s. r. o. by pro něj byl velice finančně náročný a také by se mu zvýšily náklady na vedení účetnictví, protože by musel své účetnictví svěřit do odborných rukou, jelikož této problematice sám nerozumí. Za předpokladu, že se podnikatel bude držet základních zásad – pečlivě plánovat a zvažovat možné alternativy řešení problémů, dobře si vybírat své zákazníky a dodavatele, dělat si rezervy na zlé časy a jistit se proti rizikům (např. vhodným pojištěním), pak podnikatel nebude potřebovat zakládat společnost s ručením omezeným.

Cíl práce byl dosažen. Daňový poradce, který mě pověřil vyřešením této problematiky, velmi ocenil srovnání obou forem z hlediska daňových odvodů. Předpokládá se, že budoucím podnikatelům práce poskytne teoretický podklad podnikání těchto dvou druhů subjektů a výpočty v tabulkách jim znázorní rozdílnost postupu, jak se podnikatel dostane k disponibilním zdrojům ze svého podnikání. Teoretická část práce zmiňuje veškeré zásadní problémy podnikání, které musí vzít v úvahu každý podnikatel. Každý člověk, který podniká v ČR, musí dodržovat legislativu, která je nastavena v naší republice složitě a každoročně se mění. Proto práce vychází také z živnostenského zákona, obchodního zákoníku, či zákona o daních z příjmů. Jsou vždy vybrány ty nejdůležitější informace, které podnikatel potřebuje znát. Vzhledem k neustále se měnící legislativě práce uvádí změny, které ovlivní podnikatele a jeho firmu od roku 2013. V přílohách podnikatel rovněž najde návod, jak vyplňovat registrační formulář, přihlášku k registraci a daňové přiznání FO, což ocení všichni individuální podnikatelé, protože ho musí každoročně odevzdávat svému místně příslušnému finančnímu úřadu.

Problematika podnikání jednotlivců a jejich možné úvahy o založení vlastní společnosti s ručením omezeným zahrnuje velmi širokou oblast právní a daňové legislativy, na kterou lze pohlížet z různých úhlů. Nabízí se různé možnosti, kdy lze modelovat optimální situace, při nichž dosáhne podnikatel maximální výše prostředků pro svoji osobní potřebu. Bakalářská práce pracovala s modelem, kdy jediný společník s.r.o. pobíral mzdu stanovenou na úrovni 20 % dosaženého zisku. Celé téma lze rozpracovat do daleko větších detailů a věnovat se dalším problémům, které problematika přechodu přináší, jako například převodový můstek z daňové evidence, dodanění zásob, pohledávek apod. Možných oblastí, na které by se dala specializovat tato práce s uvedeným tématem, je opravdu mnoho.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### Knižní publikace

- [1] **ČESKO.** *Zákony I/2012: sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů k 1.1.2012. [Daně z příjmů, zákon o rezervách, daň z nemovitostí, silniční daň, zákon o účetnictví, živnostenský zákon, autorský zákon, daň z přidané hodnoty].* Český Těšín: Poradce, 2012. 624 s. ISSN 1802-8268.
- [2] **ČESKO.** *Zákony II/2012: sborník úplných znění zákonů obchodního, občanského a trestního práva a souvisejících předpisů platných k 1. 1. 2012. [obchodní zákoník, občanský zákoník, občanský soudní řád, exekuční řád, trestní právo, správní právo, ochrana spotřebitele, zákon o bankách].* Český Těšín: Poradce, 2012. ISSN 1802-8276.
- [3] **GRUBLOVÁ,** Eva et. al. *Podniková ekonomika.* Dotisk prvního vydání. Ostrava: Repronis, 2004. 438 s. ISBN 80-86122-75-1.
- [4] **PREISLEROVÁ,** Dagmar. *Ekonomika pro střední školy, pro podnikatele.* Brno: MC nakladatelství, 2001. 209 s. ISBN 80-238-9825-6.
- [5] **SRPOVÁ,** Jitka et. al. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů.* 1. vyd. Praha: Grada, 2010. 427 s. ISBN 978-80-247-3339-5.
- [6] **SYNEK,** Miloslav et. al. *Podniková ekonomika.* 5., přeprac. a dopl. vyd. Praha: C.H. Beck, 2010. 498 s. ISBN 978-80-7400-336-3.
- [7] **SYNEK,** Miloslav et. al. *Manažerská ekonomika.* 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2007. 452 s. ISBN 978-80-247-1992-4
- [8] **VALOUCH,** Petr. *Daňové tipy a triky pro fyzické osoby 2009: jak ušetřit na dani z příjmů.* Praha: Grada, 2010. 122 s. ISBN 978-80-247-3332-6.
- [9] **VAVRLA,** Pavel a Josef ŠAMÁREK. *Ekonomika: učebnice.* 5. vyd. Opava: VAŠA, 2000. 179 s. ISBN 80-238-6784-9.

## ELEKTRONICKÉ ZDROJE

- [10] **BIALEK.** *Ceník* [online]. [cit. 2012-10-19]. Dostupné z:  
<http://www.bialek.cz/index.php/price.html>
- [11] **BIALEK.** *Firma* [online]. [cit. 2012-10-19]. Dostupné z:  
<http://www.bialek.cz/index.php/contact/boss.html>
- [12] **BIALEK.** *Služby* [online]. [cit. 2012-10-19]. Dostupné z:  
<http://www.bialek.cz/index.php/service.html>
- [13] **BUSINESS CENTER.** *Jednotný registrační formulář* [online]. [cit. 2013-01-30].  
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/sablony/s113-crm-jednotny-registracni-formular.aspx>
- [14] **BUSINESS INFO.** *Změny pro podnikatele od roku 2013* [online]. [cit. 2013-01-31].  
Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/zvyseni-srazkove-dane-z-prijmu-vuci-danovym-rajum-27296.html>
- [15] **DAŇAŘI ONLINE.** *Podíl na zisku v obchodních společnostech - podmínky jeho výplaty a zdanění* [online]. [cit. 2013-02-14]. Dostupné z:  
<http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d29054v36253p1-podil-na-zisku-v-obchodnich-spolecnostech-podminky-jeho-vypl/>
- [16] **DAŇAŘI ONLINE.** *Výběr vhodné právní formy podnikání* [online]. [cit. 2013-02-14].  
Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d35034v44669-vyber-vhodne-pravni-formy-podnikani-osvc-a-spol-s-r-o-s-ohledem-na/>
- [17] **FINANCE.** *Podnikatelé hromadně přecházejí z OSVČ na s.r.o.* [online]. [cit. 2013-02-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/200577-podnikatele-hromadne-prechazeji-z-osvc-na-s-r-o/>
- [18] **FINANCE.** *Základ a sazby pojistného u sociálního pojištění OSVČ* [online]. [cit. 2013-02-14]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>
- [19] **FORM STUDIO.** *Formuláře v počítači* [online]. [cit. 2013-03-27]. Dostupné z:  
[http://www.kastnersw.cz/formstudio/?utm\\_source=sklik&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=brand](http://www.kastnersw.cz/formstudio/?utm_source=sklik&utm_medium=cpc&utm_campaign=brand)
- [20] **HUMLOVÁ, Vlasta.** *Právní rámec a etika MSP. Podnikání malé a střední firmy.* Přednáška. Valašské Meziříčí: VŠB – ekonomická fakulta Ostrava, [cit. 2013-02-22]

- [21] **INVESTUJEME.** OSVČ: *Čím nižší zisk, tím vyšší zdanění* [online]. [cit. 2012-10-31]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/osvc-cim-nizsi-zisk-tim-vysssi-zdaneni/>
- [22] **JAK PODNIKAT.** *Daňová evidence není jednoduché účetnictví* [online]. [cit. 2013-03-04]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/danova-evidence.php>
- [23] **JAK PODNIKAT.** *Paušální výdaje procentem* [online]. [cit. 2013-03-04]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-procentem.php>
- [24] **KPMG.** *Daň z příjmů právnických osob u nás v poslední dekádě strmě klesala, sazby DPH nedávno naopak vzrostly* [online]. [cit. 2013-02-14]. Dostupné z: <http://www.kpmg.com/cz/cs/issuesandinsights/articlespublications/press-releases/stranky/dan-z-prijmu-pravnickych-osob-klesala-sazby-dph-vzrostly.aspx>
- [25] **MAPY.** *Tichá 510* [online]. [cit. 2012-10-19]. Dostupné z: <https://maps.google.cz/maps?hl=cs&tab=wl>
- [26] **MED STAR.** *Proč vést ordinaci jako s. r. o.?* [online]. [cit. 2013-03-07]. Dostupné z: <http://www.medstar.cz/produkty/prevod-ordinace/>
- [27] **MĚSEC.** *Sazba daně* [online]. [cit. 2013-01-31]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/sazba-dane/>
- [28] **PENÍZE.** *OSVČ 2013: minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění rostou* [online]. [cit. 2013-02-14]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/zivnosti/246198-osvc-2013-minimalni-zalohy-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni-rostou>
- [29] **PODNIKATEL.** *Daň z příjmů fyzických osob po reformě: Všichni stejně?* [online]. [cit. 2013-01-31]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/dan-z-prijmu-fyzickych-osob-po-reforme/>
- [30] **PODNIKATEL.** *Minimální mzda se od ledna 2013 mění* [online]. [cit. 2013-02-14]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/minimalni-mzda-se-od-ledna-2013-meni-vime-kdo-si-polepsi/>
- [31] **PROFI SPOLEČNOSTI.** *Ceník vyřízení OSVČ* [online]. [cit. 2013-01-29]. Dostupné z: <http://www.profispolecnosti.cz/cenik/cenik-vyrizeni-osvc>
- [32] **SAGIT.** *Dvojí zdanění* [online]. [cit. 2013-02-14]. Dostupné z: [http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=DA\\_141.HTM](http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=DA_141.HTM)
- [33] **UNI – REGENSBURG.** *Vzor zakladatelské listiny* [online]. [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: [http://www.uni-regensburg.de/Einrichtungen/ZSK/Tschechische\\_Rechtssprache/formelsammlung/daten/Vzor\\_zakl\\_list.htm](http://www.uni-regensburg.de/Einrichtungen/ZSK/Tschechische_Rechtssprache/formelsammlung/daten/Vzor_zakl_list.htm)

- [34] **ÚČETNÍ KAVÁRNA.** *Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob* [online].  
[cit. 2013-02-14]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-pravnickych-osob/>
- [35] **ÚČETNÍ – PORTÁL.** *Vývoj sazeb daně z přidané hodnoty 2013* [online].  
[cit. 2013-01-28]. Dostupné z: <http://www.ucetni-portal.cz/vyvoj-sazeb-dane-z-pridane-hodnoty-2013-111-e.html>
- [36] **VACHTOVA, Jitka.** *Sazby zdravotního a sociálního pojištění 2012* [online].  
[cit. 2013-02-15]. Dostupné z: <http://www.vachtova.cz/ucetnictvi/schemata/273-sazby-zdravotniho-a-socialniho-pojisteni-2012>



## SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

Tab. 2.1	Kontakt na pana inženýra Jaromíra Bialka .....	6
Obr. 2.1	Umístění provozovny na mapě.....	7
Obr. 2.2	Členění podniků v České republice.....	10
Tab. 2.2	Vývoj DPH platný pro rok 2013 .....	15
Obr. 2.3	Typologie podniků .....	18
Tab. 2.3	Ceny vyřízení OSVČ u Profispolečnosti.cz s. r. o. ....	20
Tab. 2.4	Postup při založení obchodní společnosti .....	25
Tab. 2.5	Časový horizont založení a vzniku společnosti s ručením omezeným .....	28
Tab. 3.1	Sazby daně z příjmu FO pro rok 2006 a 2007.....	50
Tab. 3.2	Sazby daně z příjmu PO .....	50
Tab. 3.3	Vývoj obou daní z příjmů v čase.....	51
Graf 3.1	Vývoj daně z příjmu za roky 2006 – 2013 .....	51
Tab. 3.4	Sazby ZP a SP pro rok 2012 - zaměstnání a podnikání .....	53
Tab. 3.5	Odvody OSVČ a její disponibilní zisk.....	60
Tab. 3.6	Daňová povinnost a pojištění u zaměstnance (jednatele).....	64
Tab. 3.7	Mzdové náklady společnosti .....	67
Tab. 3.8	Odvody s. r. o. ještě bez srážkové daně .....	69
Tab. 3.9	Odvody u s. r. o. a její disponibilní zisk.....	71
Tab. 4.1	Srovnání OSVČ a s. r. o. z hlediska odvodů.....	73
Tab. 4.2	Daňová zátěž FO .....	75
Tab. 4.3	Daňová zátěž podílu na zisku PO.....	76
Tab. 4.4	Srovnání OSVČ a s. r. o. z hlediska disponibilních zdrojů.....	77

## SEZNAM ZKRATEK

apod. ....	a podobně
atd. ....	a tak dále
aj. ....	a jiné
tis. ....	tisíc
mil. ....	miliónů / milión
v. o. s. ....	veřejná obchodní společnost
s. r. o. ....	společnost s ručením omezeným
a. s. ....	akciová společnost
FO.....	fyzická osoba
PO.....	právnícká osoba
OR .....	obchodní rejstřík
DIČ .....	daňové identifikační číslo
DHM .....	dlouhodobý hmotný majetek
DNM.....	dlouhodobý nehmotný majetek
JRF .....	jednotný registrační formulář
OSVČ .....	osoba samostatně výdělečně činná
SP .....	sociální pojištění
ZP .....	zdravotní pojištění
HV .....	hospodářský výsledek
N .....	náklady
SHM .....	super hrubá mzda
FÚ.....	finanční úřad
FA.....	faktury
FAP.....	celkové faktury přijaté
FAV .....	celkové faktury vystavené
VBÚ .....	výpisy z běžného účtu
ČSSZ .....	česká správa sociálního zabezpečení
OSSZ .....	okresní správa sociálního zabezpečení

# PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- беру на вѣдомі, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst.3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

Ve Valašském Meziříčí dne 7. dubna 2013

.....  
jméno a příjmení studenta

## SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha 1    Ceník poskytovaných služeb daňového poradce Ing. Bialka
- Příloha 2    Postup při založení živnosti
- Příloha 3    Co musí podnikatel pro ohlášení živnosti dodat
- Příloha 4    Údaje, které se zapisují do živnostenského rejstříku
- Příloha 5    Jednotný registrační formulář pro FO – vzorově vyplněný
- Příloha 6    Přihláška k registraci pro FO k dani z příjmů pro FÚ (od 1. 1. 2013)
- Příloha 7    Vzor zakladatelské listiny
- Příloha 8    Časová osa založení a vzniku podniku – s. r. o.
- Příloha 9    Výpočet základu daně u obou forem podnikání
- Příloha 10    Vzorově vyplněné daňové přiznání FO

# PŘÍLOHY

## Příloha 1

### Ceník poskytovaných služeb daňového poradce Ing. Bialka

#### Daňová evidence:

Podání odloženého daňového přiznání k dani z příjmů do (30. 6.)..... 3 500,-

- na základě účetní závěrky

Zpracování daňového přiznání k dani z příjmů (v řádném termínu)..... 2 200,-

- na základě účetní závěrky

Zpracování přehledu pro zdravotní pojišťovnu..... 900,-

- pro příslušné pojišťovny

Zpracování přehledu pro OSSZ..... 900,-

#### Podvojný účetnictví:

Podání odloženého daňového přiznání k dani z příjmů (do 30.6.)..... 7 000,-

- na základě účetní závěrky

Zpracování přehledu pro zdravotní pojišťovnu..... 900,-

- pro příslušné pojišťovny

Zpracování přehledu pro OSSZ..... 900,-

#### Ostatní služby:

Konzultace, činnost daňového poradce ..... 500,- / započatá hodina

Účetní práce..... 250,- / započatá hodina

Zpracování mzdové agendy (1. zaměstnanec) ..... 350,- / 1 měsíc

a každý další zaměstnanec..... 130,- / 1 měsíc

Vedení účetnictví..... 16 - 20,- / 1 účetní případ

Podání přiznání k DPH..... 500,-

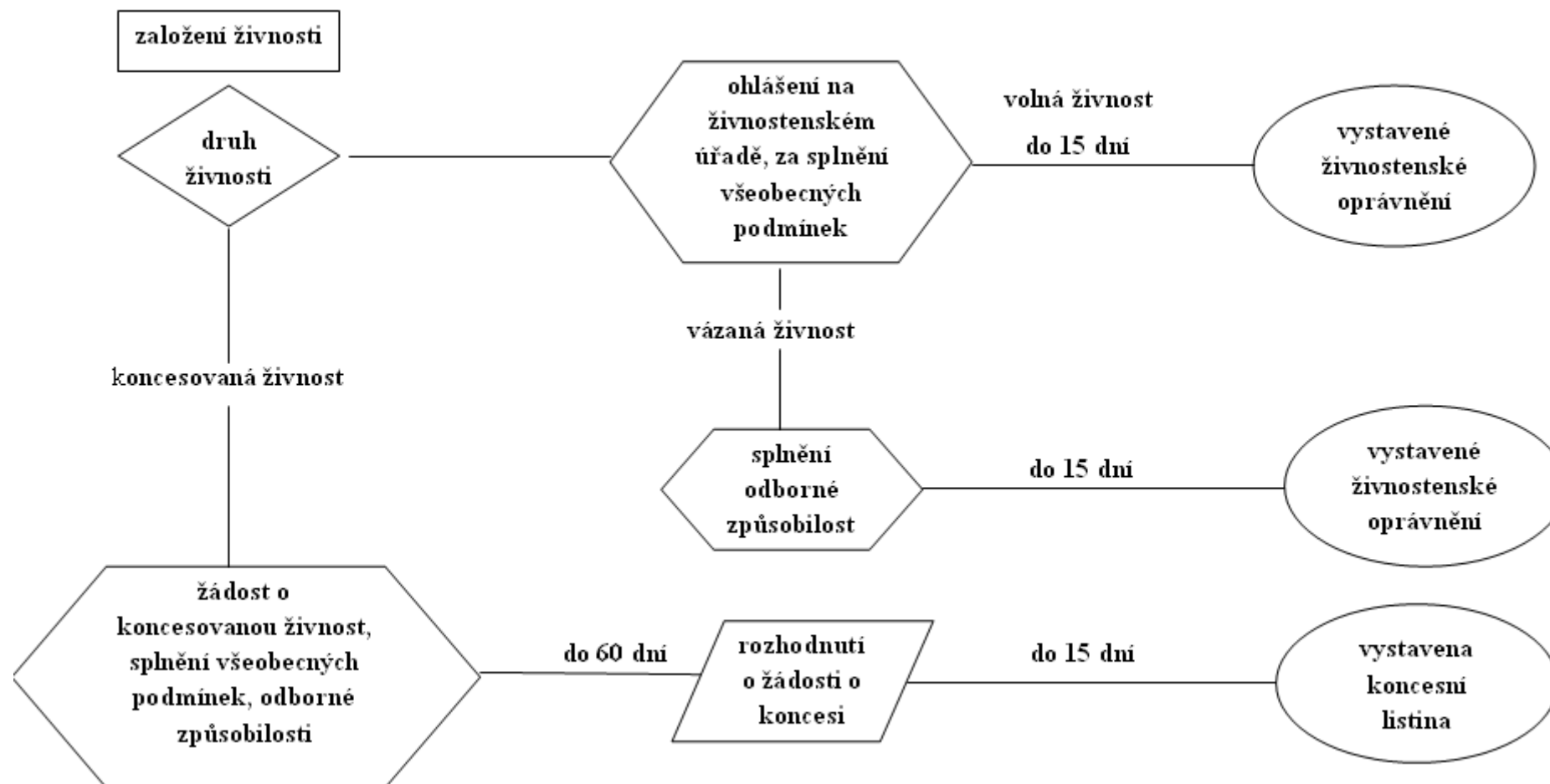
Vedení daňové evidence..... 10 - 15,- / 1 účetní případ

Podání přiznání k silniční dani ..... 300,- / 1 automobil

**Uvedené ceny jsou bez DPH.**

Zdroj: [10]

### Postup při založení živnosti



Zdroj: (Synek, 2007, str. 38)

### Příloha 3

## Co musí podnikatel pro ohlášení živnosti dodat

Touto problematikou se zabývá **živnostenský zákon č.455/1991 v § 46**, který uvádí, že:

### Fyzická osoba

- občan jiného členského nebo nečlenského státu EU připojí **výpis z evidence trestů nebo rovnocenný doklad**, který vydá příslušný orgán tohoto státu.  
V případě jeho nevydání, předloží FO **čestné prohlášení o bezúhonnosti** učiněné před notářem nebo orgánem členského státu, jehož je občanem. Nebo výpis může být nahrazen **dokladem o uznání odborné kvalifikace**, pokud prokazuje i splnění podmínky bezúhonnosti. Tyto doklady však nesmí být starší než 3 měsíce. Má-li podnikatel **odpovědného zástupce**, který je příslušníkem členského státu EU, musí za něj FO také předložit výše uvedené doklady,
- **doklad prokazující odbornou způsobilost, popřípadě odbornou způsobilost odpovědného zástupce**, pokud ji zákon vyžaduje,
- zahraniční FO, předkládá dále **doklady o pobytu**, vyplývá-li tato povinnost ze zákona a pokud zřizuje na území ČR organizační složku podniku, připojí k ohlášení **doklad prokazující, že má tento podnik mimo území ČR, a doklady o jeho provozování**. Doklad o provozování podniku nedokládá státní příslušník členského státu EU,
- **doklad prokazující právní důvod pro užívání prostor**, do nichž umístil provozovnu pro podnikání, liší-li se od bydliště, **nebo** v nichž je na území ČR umístěna organizační složka podniku zahraniční osoby. K doložení právního důvodu pro užívání prostor **postačí písemné prohlášení vlastníka** nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru, kde jsou prostory umístěny, že s umístěním souhlasí. Pokud má FO bydliště v sídle obecního úřadu, musí doložit **souhlas obce s umístěním podnikání v jeho sídle**,
- **prohlášení odpovědného zástupce**, že souhlasí s ustanovením do funkce s úředně ověřeným podpisem, neučinil-li **prohlášení odpovědný zástupce osobně** před živnostenským úřadem,
- **doklad o zaplacení správního poplatku** podle zvláštního právního předpisu.

## Právnícká osoba

- tak jako FO musí i PO se sídlem na území jiného členského nebo nečlenského státu EU připojit **výpis z evidence trestů nebo rovnocenný doklad** vydaný příslušným orgánem tohoto státu, v případě jeho nevydání, předloží PO **čestné prohlášení učiněné před notářem**. Tyto doklady nesmí být starší než 3 měsíce,
- **doklad prokazující odbornou způsobilost odpovědného zástupce,**
- **doklad o tom, že PO byla zřízena nebo založena** v případě, že nebyl ještě proveden zápis do OR nebo obdobného rejstříku, anebo **doklad o tom, že PO je zapsána do příslušného rejstříku**, s výjimkou OR, pokud byl již zápis proveden. **Zahraniční PO** přikládá výpis z obchodního nebo obdobného rejstříku vedeného ve státě sídla a **doklad o provozování podniku v zahraničí**. Doklad nepředkládá ta PO, která má sídlo v členském státě EU. Výpis z rejstříku nesmí být starší než 3 měsíce,
- **doklad prokazující právní důvod pro užívání prostor**, v nichž má PO na území ČR umístěno sídlo nebo organizační složku podniku zahraniční osoby, není-li tato adresa již zapsána v OR nebo jiné evidenci. Pokud je tento doklad stanoven zvláštním právním předpisem, k doložení právního důvodu pro užívání prostor postačí **písemné prohlášení vlastníka nemovitosti**, že s umístěním provozovny souhlasí,
- **prohlášení odpovědného zástupce**, že souhlasí s ustanovením do funkce včetně úředně ověřeného **podpisu na prohlášení, neučinil-li odpovědný zástupce prohlášení osobně před živnostenským úřadem**,
- **doklad o zaplacení správního poplatku** podle zvláštního právního předpisu.



#### Příloha 4

### Údaje, které se zapisují do živnostenského rejstříku

Podle zákona č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, § 60, se do živnostenského rejstříku zapisuje:

- **u FO** – jméno, příjmení, státní občanství, bydliště, **u zahraniční FO také** místo pobytu v ČR, pokud byl povolen, rodné číslo, bylo-li přiděleno, datum narození, IČ, popřípadě obchodní firma a místo podnikání,
- **u odpovědného zástupce:** jméno, příjmení, státní občanství, bydliště nebo pobyt na území ČR, rodné číslo, bylo-li přiděleno, jinak datum narození,
- **u zahraniční osoby:** také adresu organizační složky podniku umístěné v ČR,
- **u vedoucího organizační složky podniku umístěné v ČR:** jméno, příjmení, státní občanství, bydliště nebo pobyt na území ČR, rodné číslo, bylo-li přiděleno, jinak datum narození,
- **u PO:** obchodní firma nebo název, sídlo, IČ,
- **u FO, které jsou statutárním orgánem nebo jeho členy, u odpovědného zástupce a u vedoucího organizační složky podniku zahraniční osoby** jméno, příjmení, státní občanství, bydliště nebo pobyt na území ČR, rodné číslo, bylo-li přiděleno, jinak datum narození a dále označení a adresa organizační složky podniku umístěné v ČR; státní občanství se nezapisuje u FO, které jsou statutárním orgánem nebo jeho členy,
- předmět podnikání,
- druh živnosti,
- provozovna nebo provozovny, v nichž je živnost provozována včetně údajů o zahájení a ukončení provozování živnosti v nich, s výjimkou mobilních provozoven a automatů,
- doba platnosti živnostenského oprávnění,
- datum vzniku živnostenského oprávnění,
- pozastavení nebo přerušení provozování živnosti,
- datum zániku živnostenského oprávnění,
- datum doručení výpisu,

- rozhodnutí o úpadku, rozhodnutí o tom, že dlužník není v úpadku, rozhodnutí o způsobu řešení úpadku a rozhodnutí o zrušení konkursu,
- vstup právnické osoby do likvidace,
- překážky provozování živnosti,
- pokuty uložené živnostenskými úřady a sankční opatření uložena jinými správními orgány v souvislosti s podnikáním, s výjimkou blokových pokut,
- další doplňující údaje vztahující se k rozsahu živnostenského oprávnění
- adresa místa, kde lze vypořádat případné závazky po ukončení činnosti v provozovně.

# Příloha 5

## Jednotný registrační formulář pro FO – vzorově vyplněný

JEDNOTNÝ REGISTRAČNÍ FORMULÁŘ			
FYZICKÁ OSOBA			
<b>ČÁST A - PODNIKATEL</b>			podací razítko
<b>01 Podnikatel</b>			
a) titul	b) jméno JAN	c) příjmení NOVÁK	d) titul
e) pohlaví <sup>1)</sup> žena / muž <sup>2)</sup>	f) rodné příjmení NOVÁK		g) všechna dřívější příjmení
h) rodinný stav ŽENATÝ	i) místo narození ČELADNÁ	j) okres FRÝDEK-MÍSTEK	
k) stát ČR	l) státní občanství ČESKÉ	m) datum narození 2 7 0 8 1 9 6 5	n) rodné číslo 6 5 0 8 2 7 0 9 5 7
o) identifikační číslo		p) obchodní firma (jen u osob zapsaných do obchodního rejstříku)	
<b>02 Bydliště</b>			
a) název ulice PODŘÍČÍ		b) číslo popisné 152	c) číslo orientační
e) název obce FRENŠTÁT POD RADHOŠTĚM		f) část obce	
g) okres NOVÝ JIČÍN		h) stát ČR	
<b>03 Místo podnikání</b>			
a) místo podnikání trvale shodné s bydlíštěm <sup>3)</sup> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">ANO / NE</span>			
b) název ulice HORNÍ		c) číslo popisné 829	d) číslo orientační
f) název obce FRENŠTÁT POD RADHOŠTĚM		g) část obce	
h) okres NOVÝ JIČÍN		i) stát ČR	
<b>04 Pobyť na území ČR (pro zahraniční osoby) *</b>			
a) název ulice		b) číslo popisné	c) číslo orientační
e) název obce		f) část obce	
g) okres		h) povolený pobyt do	
<b>05 Předmět podnikání (u živnosti volně vyznačte čísla oborů činností na seznamu)</b> - ve smyslu § 45 resp. § 50 živnostenského zákona ohlašují živnost resp. žádám o koncesi			
pořadové číslo 1.	VÝROBA, OBCHOD A SLUŽBY		
<b>06 Provozovna</b>			
a) název ulice HORNÍ		b) číslo popisné 829	c) číslo orientační
e) název obce FRENŠTÁT POD RADHOŠTĚM		f) část obce	
h) název provozovny JAN NOVÁK - NÁBYTEK		i) umístění provozovny	
j) datum zahájení provozování živnosti v provozovně		k) provozovna podléhající kolaudaci <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">ANO / NE</span>	
l) předměty podnikání provozované v provozovně dle poř. čísla / u živnosti volně číslo oboru		1/48 1/80 / / / / /	
<b>07 Odpovědný zástupce</b>			
a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul
e) státní občanství	f) rodné příjmení	g) datum narození	h) rodné číslo
i) místo narození	j) okres	k) stát	l) pohlaví <sup>1)</sup> žena / muž <sup>2)</sup>
<b>08 Bydliště odpovědného zástupce</b>			
a) název ulice		b) číslo popisné	c) číslo orientační
e) název obce		f) část obce	
g) okres		h) stát	

<sup>1)</sup> vyplní pouze fyzická osoba, která nemá přiděleno rodné číslo

<sup>2)</sup> vyplní pouze osoba, která má adresu místa podnikání shodnou s adresou bydliště

<sup>3)</sup> vyplní pouze osoba, která má povolený pobyt

## 09 Pobyt odpovědného zástupce na území ČR (pro zahraniční osoby)

a) název ulice	b) číslo popisné	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	

## 10 Datum ustanovení do funkce odpovědného zástupce

11 Ustanovení odpovědného zástupce pro předměty podnikání  
(pořadové číslo předmětu podnikání)

## ČÁST B - DAŇOVÁ REGISTRACE

- přihlašuji se ve smyslu § 125 a násl. daňového řádu k registraci u FÚ v			
a) k dani z příjmů fyzických osob	<input checked="" type="checkbox"/>	b) k dani z přidané hodnoty (přílohou je přihláška k DPH)	<input type="checkbox"/>
c) k dani z nemovitostí	<input type="checkbox"/>	ode dne	
d) k dani silniční	<input type="checkbox"/>	ode dne	
e) k dani z příjmů jako plátců:	1) daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků <input type="checkbox"/> ode dne 2) daně z příjmů vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně <input type="checkbox"/> ode dne 3) zajišťující daň z příjmů <input type="checkbox"/> ode dne		
f) zastupování v daňových záležitostech <sup>4)</sup>	ANO / NE	g) jedná se o první daňovou registraci <sup>5)</sup>	ANO / NE
h) očekávaná daňová povinnost daň z příjmů fyzických osob 6 000		daň silniční	
i) čísla účtů u bank, spořitelnic a úvěrních družstev, na nichž mám soustředěny prostředky z podnikatelské činnosti			
účet v ČR - číslo účtu / směrový (identifikační) kód		měna, ve které je účet veden	
0 0 0 0 0 0 — 5 4 8 2 3 5 7 1 3 4 0 8 0 0		CZK	
účet vedený v zahraničí - IBAN		vlastníkem účtu je daňový subjekt	
		ANO / NE	
j) zahraniční daňové identifikační číslo, stát		k) právní předchůdce - daňové identifikační číslo CZ	

## ČÁST C - OZNÁMENÍ SPRÁVĚ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

- oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., následující skutečnosti SSZ v		NOVÉM JIČÍNĚ
a) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0 1 0 1 2 0 1 2	b) přihlašuji se k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVČ od
		0 1 0 1 2 0 1 2

## ČÁST D - OZNÁMENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNĚ

- oznamuji ve smyslu zákona o veřejném zdravotním pojištění zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně v		FRENŠTÁTĚ P. R.
a) název zdravotní pojišťovny	VZP	b) druh (kód) ZP
		111
c) číslo bankovního účtu / směrový (identifikační) kód	0 0 0 0 0 0 — 5 4 8 2 3 5 7 1 3 4 0 8 0 0	d) výše zálohy
		1 697
e) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0 1 0 1 2 0 1 2	

## ČÁST E - OZNÁMENÍ PRACOVNÍHO MÍSTA

- oznamuji ve smyslu zákona o zaměstnanosti volné pracovní místo / obsazení volného pracovního místa <sup>7)</sup> ÚP v			
a) místo výkonu práce	b) název profese	c) dle KZAM	d) vznik / obsazenost <sup>8)</sup> ke dni
e) pracovní právní vztah na dobu určitou / neurčitou <sup>9)</sup>	f) pracovní doba	g) počet míst	h) výše mzdy
i) požadované vzdělání, praxe			j) zveřejňovat
		ANO / NE	
k) kontaktní osoba na pracovišti	l) poznámky: nabízené výhody, speciální požadavky apod.		

## ČÁST F - VYBERTE PROVÁDĚNÉ ÚKONY V JEDNOTLIVÝCH ČÁSTECH

a) pro živnostenský úřad	<input checked="" type="checkbox"/>	počet příloh	0 1	b) pro SSZ	<input type="checkbox"/>	počet příloh		c) pro zdravotní pojišťovnu	<input type="checkbox"/>	počet příloh	
d) pro finanční úřad	<input type="checkbox"/>	počet příloh		e) pro Úřad práce	<input type="checkbox"/>	počet příloh					

## ČÁST G - ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ

a) název ulice	b) číslo popisné	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) adresu použít i pro následující řízení			
ANO / NE			

## ČÁST H - DOPLŇJÍCÍ ÚDAJE

a) telefon	b) datová schránka	c) e-mail
726 831 052		NOVAK.JAN@SEZNAM.CZ
jméno podatele	příjmení podatele	vlastnoruční podpis
JAN	NOVAK	
v FRENŠTÁTĚ POD RADHOŠTĚM		dne 20.12.2011

<sup>4)</sup> zvolením možnosti ANO vzniká povinnost vyplnit příslušnou část Zvláštní přílohy pro finanční úřad<sup>5)</sup> zvolením možnosti NE vzniká povinnost vyplnit příslušnou část Zvláštní přílohy pro finanční úřad

**SEZNAM OBORŮ ČINNOSTÍ  
NÁLEŽEJÍCÍCH DO ŽIVNOSTI VOLNÉ  
„VÝROBA, OBCHOD A SLUŽBY  
NEUVEDENÉ V PŘÍLOHÁCH 1 AŽ 3  
ŽIVNOSTENSKÉHO ZÁKONA“**


podací razítko

**ČÍSLO OBORU - NÁZEV**

1)	Poskytování služeb pro zemědělství, zahradnictví, rybníkářství, lesnictví a myslivost
2)	Činnost odborného lesního hospodáře a vyhotovování lesních hospodářských plánů a osnov
3)	Diagnostická, zkušební a poradenská činnost v ochraně rostlin a ošetřování rostlin, rostlinných produktů, objektů a půdy proti škodlivým organismům přípravky na ochranu rostlin nebo biocidními přípravky
4)	Nakládání s reprodukčním materiálem lesních dřevin
5)	Chov zvířat a jejich výcvik (s výjimkou živočišné výroby)
6)	Úprava nerostů, dobývání rašeliny a bahna
7)	Výroba potravinářských a škrobářských výrobků
8)	Pěstitecké pění
9)	Výroba krmiv, krmných směsí, doplňkových látek a premixů
10)	Výroba textílů, textilních výrobků, oděvů a oděvních doplňků
11)	Výroba a opravy obuví, brašnářského a sedlářského zboží
12)	Zpracování dřeva, výroba dřevěných, korkových, proutěných a slaměných výrobků
13)	Výroba vlákniny, papíru a lepenky a zboží z těchto materiálů
14)	Vydavatelské činnosti, polygrafická výroba, knihařské a kopírovací práce
15)	Výroba, rozmnožování, distribuce, prodej, pronájem zvukových a zvukově-obrazových záznamů a výroba nenahraných nosičů údajů a záznamů
16)	Výroba koksu, surového dehtu a jiných pevných paliv
17)	Výroba chemických látek, vláken a přípravků a kosmetických prostředků
18)	Výroba hnojiv
19)	Výroba plastových a pryžových výrobků
20)	Výroba a zpracování skla
21)	Výroba stavebních hmot, porcelánových, keramických a sádrových výrobků
22)	Výroba brusiv a ostatních minerálních nekovových výrobků
23)	Broušení technického a šperkového kamene
24)	Výroba a hutní zpracování železa, drahých a neželezných kovů a jejich slitin
25)	Výroba kovových konstrukcí a kovářských výrobků
26)	Umělecko-řemeslné zpracování kovů
27)	Povrchové úpravy a svařování kovů a dalších materiálů
28)	Výroba měřicích, zkušebních, navigačních, optických a fotografických přístrojů a zařízení
29)	Výroba elektronických součástek, elektrických zařízení a výroba a opravy elektrických strojů, přístrojů a elektronických zařízení pracujících na malém napětí
30)	Výroba neelektrických zařízení pro domácnost
31)	Výroba strojů a zařízení
32)	Výroba motorových a přípojných vozidel a karoserií
33)	Stavba a výroba plavidel
34)	Výroba, vývoj, projektování, zkoušky, instalace, údržba, opravy, modifikace a konstrukční změny letadel, motorů letadel, vrtulí, letadlových částí a zařízení a leteckých pozemních zařízení
35)	Výroba dráhových hnacích vozidel a dráhových vozidel na dráze tramvajové, trolejbusové a lanové a železničního parku
36)	Výroba jízdních kol, vozíků pro invalidy a jiných nemotorových dopravních prostředků
37)	Výroba a opravy čalounických výrobků
38)	Výroba, opravy a údržba sportovních potřeb, her, hraček a dětských kočárků
39)	Výroba zdravotnických prostředků
40)	Výroba a opravy zdrojů ionizujícího záření



<input type="checkbox"/>	41) Výroba školních a kancelářských potřeb, kromě výrobků z papíru, výroba bižuterie, kartáček a konfekčního zboží, deštníků, upomínkových předmětů
<input type="checkbox"/>	42) Výroba dalších výrobků zpracovatelského průmyslu
<input type="checkbox"/>	43) Provozování vodovodů a kanalizací a úprava a rozvod vody
<input type="checkbox"/>	44) Nakládání s odpady (vyjma nebezpečných)
<input type="checkbox"/>	45) Přípravné a dokončovací stavební práce, specializované stavební činnosti
<input type="checkbox"/>	46) Sklenářské práce, rámování a paspartování
<input type="checkbox"/>	47) Zprostředkování obchodu a služeb
<input checked="" type="checkbox"/>	48) Velkoobchod a maloobchod
<input type="checkbox"/>	49) Zastavárenská činnost a maloobchod s použitým zbožím
<input type="checkbox"/>	50) Údržba motorových vozidel a jejich příslušenství
<input type="checkbox"/>	51) Potrubní a pozemní doprava (vyjma železniční a silniční motorové dopravy)
<input type="checkbox"/>	52) Skladování, balení zboží, manipulace s nákladem a technická činnost v dopravě
<input type="checkbox"/>	53) Zásilkovnictví a zastupování v celním řízení
<input type="checkbox"/>	55) Ubytovací služby
<input type="checkbox"/>	56) Poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály
<input type="checkbox"/>	57) Činnost informačních a zpravodajských kanceláří
<input type="checkbox"/>	58) Realitní činnost, správa a údržba nemovitostí
<input type="checkbox"/>	59) Pronájem a půjčování věcí movitých
<input type="checkbox"/>	60) Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
<input type="checkbox"/>	61) Projektování pozemkových úprav
<input type="checkbox"/>	62) Příprava a vypracování technických návrhů, grafické a kresličské práce
<input type="checkbox"/>	63) Projektování elektrických zařízení
<input type="checkbox"/>	64) Výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd nebo společenských věd
<input type="checkbox"/>	65) Testování, měření, analýzy a kontroly
<input type="checkbox"/>	66) Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
<input type="checkbox"/>	67) Návrhářská, designářská, aranžérská činnost a modeling
<input type="checkbox"/>	68) Fotografické služby
<input type="checkbox"/>	69) Překladatelská a tlumočnická činnost
<input type="checkbox"/>	70) Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy
<input type="checkbox"/>	71) Provozování cestovní agentury a průvodcovská činnost v oblasti cestovního ruchu
<input type="checkbox"/>	72) Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti
<input type="checkbox"/>	73) Provozování kulturních, kulturně - vzdělávacích a zábavních zařízení, pořádání kulturních produkcí, zábav, výstav, veletrhů, přehlídek, prodejních a obdobných akcí
<input type="checkbox"/>	74) Provozování tělovýchovných a sportovních zařízení a organizování sportovní činnosti
<input type="checkbox"/>	75) Praní pro domácnost, žehlení, opravy a údržba oděvů, bytového textilu a osobního zboží
<input type="checkbox"/>	76) Poskytování technických služeb
<input type="checkbox"/>	77) Opravy a údržba potřeb pro domácnost, předmětů kulturní povahy, výrobků jemné mechaniky, optických přístrojů a měřidel
<input type="checkbox"/>	78) Poskytování služeb osobního charakteru a pro osobní hygienu
<input type="checkbox"/>	79) Poskytování služeb pro rodinu a domácnost
<input checked="" type="checkbox"/>	80) Výroba, obchod a služby jinde nezařazené

jméno podatele <u>Jan</u>	příjmení podatele <u>Novák</u>	 vlastnoruční podpis
vztah k právnické osobě		
ve <u>Frenštátě p.R.</u>	dne <u>20.12.2011</u>	

## Příloha 6

### Příhláška k registraci pro FO k dani z příjmů pro FÚ (od 1. 1. 2013)

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Moravskoslezský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kopřivnici

01 Daňové identifikační číslo

C, Z

otisk podacího razítka finančního úřadu

## PŘIHLÁŠKA K REGISTRACI pro fyzické osoby

02

a) k dani z příjmů fyzických osob

ANO

b) k dani z přidané hodnoty

NE

(samostatná přihláška k registraci k DPH)

c) k dani silniční

NE

ode dne 2 0 1

d) k dani z příjmů jako plátcí: 1. daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků

ANO

ode dne 0 2 0 1 2 0 1 3

2. daně z příjmů vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně

NE

ode dne 2 0 1

3. zajišťující daň z příjmů

NE

ode dne 2 0 1

03 Příjmení

N O V Á K

04 Rodné příjmení

N O V Á K

05 Jméno(-a)

J A N

06 Titul

07 Rodné číslo / Datum nar. (není-li RČ přiděleno)

6 5 0 8 2 7 / 0 9 5 7

08 Adresa místa pobytu:

a) ulice a číslo orientační, část obce a číslo popisné

P O D Ř Í Č Í 1 5 2

b) obec

F R E N Š T Á T P O D R A D H O Š T Ě M

c) PSČ

7 4 4 0 1

d) stát

Č E S K Á R E P U B L I K A

e) telefon

7 2 6 8 3 1 0 5 2

f) identifikátor datové schránky

g) e-mail

novak.jan@seznam.cz

09 Datum počátku provozování výdělečné činnosti nebo datum, ke kterému začal daňový subjekt pobírat příjmy, které jsou předmětem daně:

0 2 0 1 2 0 1 3

10 Povolení - oprávnění k podnikatelské činnosti ode dne:

2 0 1 2 2 0 1 2

a) vydáno kým

Ž I V N O S T E N S K Ý Ú Ř A D

b) vydáno pod evidenčním číslem

1 5 8 2 9 4 3

c) obchodní firma

d) identifikační číslo

e) počet vydaných oprávnění

1

11 Převažující předmět podnikání - činnosti

P R O D E J , N Á B Y T K U

12 Místo podnikání

a) ulice a číslo orientační, část obce a číslo popisné

H O R N Í , 8 , 2 , 9

b) obec

F R E N Š T Á T , P O D , R A D H O Š T Ě M

c) PSČ

7 4 4 0 1

d) telefon

7 2 6 8 3 1 0 5 2

telefon

13 Organizační složky podniku:

a) počet odštěpných závodů:

0

b) počet provozoven:

0

c) počet plátcových pokladen:

1

14 Číslo účtu u bank, spořitelních a úvěrních družstev:

účty v ČR

a) číslo účtu / směrový (identifikační) kód

0 0 0 0 0 0 - 5 4 8 2 3 5 7 1 3 4 0 8 0 0

měna, ve které  
je účet veden

CZK

vlastníkem účtu je  
daňový subjekt ano/ne

ANO

b) číslo účtu / směrový (identifikační) kód

měna, ve které  
je účet veden

vlastníkem účtu je  
daňový subjekt ano/ne

NE

účet vedený v zahraničí

IBAN

typ ID banky

ID banky

měna, ve které  
je účet veden

vlastníkem účtu je  
daňový subjekt ano/ne

NE

název účtu

F I R E M N Í , Ú Č E T , C S

název banky

Č E S K Á , S P O Ř I T E L N Á

ulice banky

H O R N Í , 2 9

město banky

F R E N Š T Á T , P O D , R A D H O Š T Ě M

PSČ banky

7 4 4 0 1

stát

Č E S K Á , R E P U B L I K A

15 Zastupování v daňových záležitostech:

zákonný zástupce ano/ne:

NE

Identifikační údaje zákonného zástupce

Příjmení

Jméno

Rodné číslo / Datum nar. (není-li RČ přiděleno)

/ /



Adresa místa pobytu:

ulice a číslo orientační, část obce a číslo popisné

obec	PSČ
telefon	e-mail

16 Adresa pro doručování (pouze v případě, že není datová schránka):

a) ulice a číslo orientační, část obce a číslo popisné

H O R N Í 8 2 9	
b) obec	c) PSČ
F R E N Š T Á T P O D R A D H O Š T Ě M	7 4 4 0 1

17 Právní předchůdce

a) Daňové identifikační číslo

C Z
-----

b) Identifikace


18 Zahraniční DIČ:

--

Stát

--

19 Jedná se o první daňovou registraci ANO/NE ☒ ANO

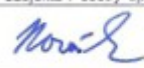
20 Očekávaná daňová povinnost

Daň z příjmů fyzických osob

6 0 0 0
---------

 Kč

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TÉTO PŘIHLÁŠCE K REGISTRACI JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM A JSEM SI VĚDOM SVÉ POVINNOSTI HLÁSIT KAŽDOU ZMĚNU DO 15 DNŮ.

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu:	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
0 2 0 1 2 0 1 3	
Otisk razítka	

## **Vzor zakladatelské listiny**

### **ZAKLADATELSKÁ LISTINA**

#### **Čl. 1**

##### **Obchodní firma spol. s r.o.**

Obchodní firma společnosti zní: NÁBYTEK NOVÁK, s. r. o.

#### **Čl. 2**

##### **Sídlo společnosti**

Sídlo společnosti je umístěno na ulici Horní 829, Frenštát pod Radhoštěm, 744 01. Okres Nový Jičín, Moravskoslezský kraj.

#### **Čl. 3**

##### **Předmět podnikání**

Předmětem podnikání společnosti je:

- prodej nábytku,
- návrhy a kompletní vybavování interiéru,
- výroba a montáž kuchyní, vestavěných skříní, interiérového nábytku.

#### **Čl. 4**

##### **Společníci**

Jediným společníkem společnosti je **Jan Novák**, bytem Podříčí 152, Frenštát pod Radhoštěm, 744 01. Okres Nový Jičín, Moravskoslezský kraj.

#### **Čl. 5**

##### **Základní kapitál společnosti**

1. Základní kapitál společnosti činí 200 000 Kč (slovy dvě stě tisíc korun českých) a je plně tvořen peněžitým vkladem jediného společníka. Zakladatel se zavazuje splatit svůj peněžitý vklad ve výši 100% ve lhůtě 15 dnů ode dne podpisu této zakladatelské listiny, nejpozději v den podání návrhu na zápis společnosti do příslušného OR, a to na zvláštní běžný účet u

banky, který za tím účelem zřídí správce vkladu, znějící na obchodní firmu zakládané společnosti.

2. Správcem vkladu je určen zakladatel, a to **Jan Novák**, který je pověřen, dle § 60 odst. 1 obchodního zákoníku, správou peněžitého vkladu.

## **Čl. 6**

### **Obchodní podíl**

1. Obchodní podíl společníka, představující jeho účast na společnosti a z této účasti plynoucí práva a povinnosti je určena poměrem vkladu společníka k základnímu kapitálu společnosti, a je tedy ve výši 100%.

2. Společník může převést svůj obchodní podíl na jiného společníka i na jinou osobu bez souhlasu valné hromady.

3. Rozdělení obchodního podílu je možné jen při jeho převodu nebo přechodu na dědice nebo právního nástupce společníka; k rozdělení obchodního podílu je třeba souhlasu valné hromady, která může stanovit i podmínky tohoto rozdělení.

4. Ke svému obchodnímu podílu může společník zřídit zástavní právo i bez souhlasu valné hromady.

5. Společníci se podílejí na zisku určeném valnou hromadou k rozdělení mezi společníky v poměru svých obchodních podílů.

## **Čl. 7**

### **Orgány společnosti**

Orgány společnosti tvoří:

- valná hromada,
- jednatel.

## **Čl. 8**

### **Valná hromada**

1. Působnost valné hromady vykonává zakladatel jako jediný společník svým rozhodnutím.

2. Zakladatel se může nechat zastoupit zástupcem, který se musí prokázat písemnou plnou mocí, vystavenou za tímto účelem.

## **Čl. 9**

### **Jednatel**

1. Prvním a jediným jednatelem společnosti je pan **Jan Novák**, trvale bytem Podřící 152, Frenštát pod Radhoštěm, 744 01.
2. Jednatel jedná ve všech věcech společnosti samostatně v postavení statutárního orgánu navenek vůči třetím osobám. Pro jednatele platí zákaz dle ustanovení § 136 ObchZ.

## **Čl. 10**

### **Jednání a podepisování za společnost**

1. Jménem společnosti jedná jako statutární orgán její jednatel, a to samostatně a v plném rozsahu. V rozsahu stanoveném touto smlouvou nebo obecně závazným právním předpisem může jednatel udělit k právním úkonům plnou moc i třetí osobě.
2. Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěné nebo nadepsané obchodní firmě společnosti připojí svůj vlastnoruční podpis jednatel nebo jím zmocněná osoba.

## **Čl. 11**

### **Rezervní fond**

1. Společnost vytvoří rezervní fond z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé čistý zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 10% z čistého zisku, avšak ne více nežli 5% základního kapitálu.
2. Rezervní fond se každoročně doplňuje o částku nejméně 5% z čistého zisku až do dosažení výše 10% základního kapitálu.

## **Čl. 12**

### **Účast ve společnosti, převod obchodního podílu**

Zakladatel je oprávněn převést svůj obchodní podíl nebo jeho část na třetí osobu. Smlouva o převodu obchodního podílu musí být písemná a nabyvatel musí výslovně prohlásit, že přistupuje k této zakladatelské listině, resp. jejím doplňkům.

## **Čl. 13**

### **Závěrečná ustanovení**

1. Tato zakladatelská listina a z ní vyplývající právní vztahy se řídí českým právem.

2. V případě zrušení společnosti bude likvidace provedena podle příslušných ustanovení v ObchZ.
3. Tato zakladatelská listina, jakož i její změny a doplňky nabývají platnosti a účinnosti dnem podpisu.
4. Zakladatelská listina, jakož i její změny a doplňky se sepisují v 6 stejnopisech, z nichž po dvou obdrží rejstříkový soud, po dvou zakladatel a po dvou společnost.

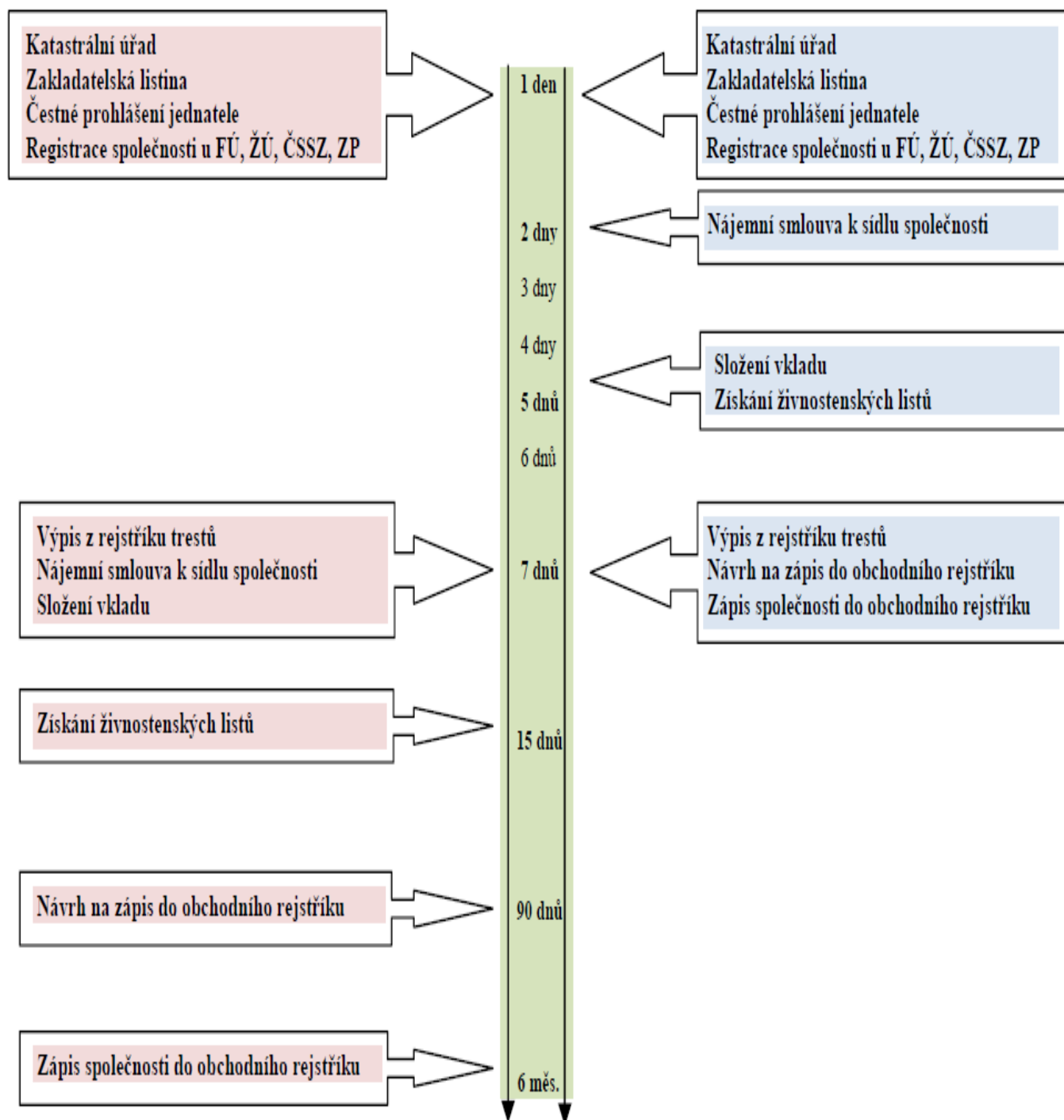
Ve Frenštátě pod Radhoštěm dne: 19. prosince 2012

Podpis zakladatele 

Zdroj:[33]

## Příloha 8

### Časová osa založení a vzniku podniku – s. r. o.



Zdroj: [20]

## Příloha 9

### Výpočet základu daně u obou forem podnikání

Jako podklad, pro výpočet základu daně u obou forem podnikání, poslouží pár účetních případů, kde se pro zjednodušení nepočítá s DPH.

1. FAP za nákup sedacích souprav .....	394 222 Kč	331/321
2. FAP za nákup skříní .....	500 000 Kč	131/321
3. Převzetí zboží na sklad .....	894 222 Kč	132/131
4. FAP za materiál na sestavení kuchyní .....	650 000 Kč	111/321
5. Převzetí materiálu na sklad .....	650 000 Kč	112/111
6. FAP za telefonní hovory a internet .....	21 310 Kč	<b>518/321</b>
7. FAV za prodej zboží (skříně) .....	600 000 Kč	311/ <b>604</b>
8. FAV za prodej sedaček .....	550 000 Kč	311/ <b>604</b>
9. Úbytek zboží na skladě (skříně a sedačky) .....	894 222 Kč	<b>504/132</b>
10. FAV za služby (zpracování návrhů kuchyní) .....	200 000 Kč	311/ <b>602</b>
11. FAV za vyrobené kuchyňské linky .....	800 000 Kč	311/ <b>601</b>
12. Úbytek materiálu na sestavení kuchyní ze skladu .....	650 000 Kč	<b>501/112</b>
13. VBÚ: a) zaplatil FA za sedací soupravy .....	394 222 Kč	321/ <b>221</b>
b) zaplatil částečně FA za skříně .....	350 000 Kč	321/ <b>221</b>
c) zaplatil FA za materiál na sestavení kuchyní ..	650 000 Kč	321/ <b>221</b>
d) odběratel nám zaplatil za skříně .....	600 000 Kč	<b>221/311</b>
e) odběratel zaplatil <b>pouze část FA za sedačky</b> ..	300 000 Kč	<b>221/331</b>
f) odběratelé zaplatili za zpracování návrhů .....	200 000 Kč	<b>221/331</b>
g) odběratelé za kuchyňské. linky <b>zaplatili jen</b> ....	500 000 Kč	<b>221/311</b>

#### Poznámka:

Za telefonní hovory a internet pan Novák zaplatí zpětně až v lednu roku 2013.

#### OSVČ

Příjmy celkem: 1 600 000 Kč

Výdaje celkem: 1 394 222 Kč

Základ daně = příjmy – výdaje

**Základ daně = 205 778 Kč**

**S. r. o.**

Náklady celkem: 1 565 532 Kč

Výnosy celkem: 2 150 000 Kč

Základ daně = výnosy – náklady

**Základ daně = 584 468 Kč**

Jak je z výpočtu zřejmé, základy daní u obou forem podnikání se liší. Je to způsobeno tím, že **v daňové evidenci** podnikatel sleduje jen to, co mu přibylo nebo ubylo na účtu nebo v pokladně. Tedy skutečně vynaložené nebo získané peníze. **V případě pana Nováka:**

**Příjmy** budou tvořit položky, které zvyšují účet 221 – Bankovní účet.

**Do výdajů** podnikatel promítne opět jen to, co skutečně zaplatil z účtu. Výdaje však musí souviset s podnikáním a musí být daňově uznatelné.

**V s. r. o. by pan Novák** byl povinen vést **účetnictví**, kde se výsledek hospodaření zjistí tak, že od výnosů (6. účtová třída) odečte své náklady (5. účtová třída).

Z toho plyne, že existuje zcela odlišný způsob stanovení základu daně v daňové evidenci a v účetnictví. Tento rozdíl způsobí, že daňový základ zjištěný v daňové evidenci bude podstatně nižší, protože za některé své pohledávky nemusí podnikatel do konce roku dostat zaplacené, nebo některé své závazky nesplatí do konce roku. **OSVČ tedy může uvést výrazně nižší základ daně do svého daňového přiznání a má tedy v daném roce za stejných podmínek podstatně nižší daň.** To je další z výhod podnikání jako OSVČ.

Výpočet daňové povinnosti pana Nováka za rok 2012 je uveden ve vyplněném daňovém přiznání v následující příloze 10.



## **Příloha 10**

### **Vzorově vyplněné daňové přiznání FO**

#### **Výchozí situace pro vyplnění daňového přiznání:**

Pan Jan Novák podává daňové přiznání za rok 2012. V tomto roce neměl žádné jiné příjmy, kromě příjmů z podnikání. Nemusí tedy vyplňovat v daň. přiznání pro FO přílohu 2, která se týká ostatních příjmů, které mohou tvořit základ daně podnikatele. Pro příjmy z podnikání vyplní pouze přílohu 1 daňového přiznání. Protože podnikatel vede daňovou evidenci, sleduje své příjmy a výdaje. Vzorový výpočet základu daně pana Nováka je uveden v příloze 9 a z těchto výpočtů daňové přiznání vychází.

Pan Novák nemá nárok na uplatnění odčitatelných položek od základu daně. Podnikatel je sice ženatý, ale manželka dosahuje příjmu nad 68 000 Kč, neuplatní tedy slevu na manželku. Má však právo uplatnit základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč a také slevu na dvě vyživované děti. Sleva na děti způsobí, že podnikatel se dostane do daňového bonusu ve výši 20 793 Kč.

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Moravskoslezský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kopřivnici

01 Daňové identifikační číslo

C Z 5 2 4 1 3 9 8 7

02 Rodné číslo

6 5 0 8 2 7 / 0 9 5 7

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

X

Důvody pro podání dodatečného  
DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

A

Datum

1 4 0 3 2 0 1 3

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,  
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty<sup>1)</sup>

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

ano

ne

X

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2012 nebo jeho část<sup>2)</sup> od do  
dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení NOVÁK	07 Rodné příjmení NOVÁK	08 Jméno(-a) JAN
09 Titul	10 Státní příslušnost ČESKÁ	11 Číslo pasu

#### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec FRENŠTÁT P. R.	13 Ulice / část obce PODŘÍČÍ	14 Číslo popisné / orientační 152
15 PSČ 74401	16 Telefon / mobilní telefon 726 831 052	17 Fax / e-mail NOVAK.JAN@SEZNAM.CZ
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

#### Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

#### Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

X

## 2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

RČ: 650827/0957

## 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	0	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	0	

## 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	205 778	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	205 778	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	205 778	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	205 778	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	205 778	

## 3. ODDÍL – Nezdaniitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)	0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)	0	
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
53 Další částky	0	
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	205 778	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	205 700	
57 Daň podle § 16 zákona	30 855	

## 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	30 855	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	30 855	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

## 5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (studium)	
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	6 015

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	NOVÁK PETR	918324/5409	12	0
2	NOVÁKOVÁ IVA	930215/6294	12	0
3				
4				
	Celkem		24	0

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 808
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	6 015
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0

75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	20 793
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	20 793

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň	
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

## 7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	0
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona	0
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	-20 793



**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

RČ: 650827/0957

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	0
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	0
Doklad o poskytnutém daru	0
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění nebo penzijní pojistění	0
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	0
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM**

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
<input type="text"/>	
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Otisk razítka	

- 1) Označte křížkem odpovídající variantu  
 2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

 přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... **20 793** Kč.

 Přeplatek zašlete na adresu: **PODRÍČÍ 152 FRENŠTÁT POD RADHOŠTĚM 74401**

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

 V **FRENŠTÁT POD RADHOŠTĚM** dne **14.3.2013** Podpis poplatníka (zástupce) .....

**PŘÍLOHA č. 1**

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2012 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 19 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6 5 0 8 2 7 / 0 9 5 7

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

**Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)****1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	X	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
			poplatník		finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona			1 600 000		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona			1 394 222		
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)			205 778		
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			0		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			0		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
111 (neobsazeno)					
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)					
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)			205 778		

**2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)****A. Údaje o obrátu a odpisech**

Roční úhrn čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

**B. Druh činnosti<sup>2)</sup>**

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

PRODEJ NÁBYTKU				
----------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem		0	0	

**C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

RČ: 650827/0957

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

1.1.2012				12
----------	--	--	--	----

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti <sup>1)</sup>		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech <sup>1)</sup>		
4. Zásoby	200 000	230 000
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	0	0
6. Ostatní majetek <sup>1)</sup>		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy	0
---------	---

<sup>1)</sup> označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>2)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o účastnících sdružení <sup>1)</sup>**

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti <sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
--	-----	---

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

Vytvořeno v programu FORMstudio - www.formstudio.cz

Zdroj: [19]

